

2906



МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ПУТЕЙ СООБЩЕНИЯ (МИИТ)

Кафедра «Финансы и кредит»

И.П. АКимова

ПЛАНИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ

*Методические указания
для практических занятий*

по дисциплине «Финансы предприятий»

для студентов 4 курса
специальности «Финансы и кредит»

МОСКВА–2008

МОСКОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ПУТЕЙ
СООБЩЕНИЯ (МИИТ)

Кафедра «Финансы и кредит»

И.П. Акимова

ПЛАНИРОВАНИЕ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Рекомендовано редакционно-издательским советом университета в качестве методических указаний для практических занятий по дисциплине «Финансы предприятий» для студентов 4 курса специальности «Финансы и кредит»

Москва – 2008

УДК 338.2

А 39

Акимова И.П. Планирование на предприятии: Методические указания для практических занятий по дисциплине «Финансы предприятий» для студентов 4 курса специальности «Финансы и кредит». – М.: МИИТ, 2008. - 19 с.

В методических указаниях по дисциплине «Финансы предприятий» даются основы финансового планирования и приведены основные бюджеты, составляемые в рамках планирования текущей деятельности предприятия и необходимые для их составления указания.

Табл. 14 , библи. 3 назв.

© Московский государственный университет путей
сообщения (МИИТ), 2008

СОДЕРЖАНИЕ

Финансовое планирование на предприятии	4
Этап 1	7
Этап 2	11
Этап 3	12
Этап 4	14
Этап 5	15
Этап 6	16
Список литературы	18

Финансовое планирование на предприятии

Планирование – это процесс организации системы мероприятий и формирования показателей производственно-хозяйственной деятельности предприятия в целом и его структурных подразделений. Цель финансового планирования – оптимизация ресурсов предприятия.

Наиболее распространенными являются 2 типа финансовых планов – перспективные (долгосрочные) и текущие (краткосрочные). Основное назначение перспективных планов – определение допустимых с позиции финансовой устойчивости темпов расширения фирмы К ним относятся такие планы, как:

1. план освоения новых видов продукции
2. план новой техники
3. маркетинговый план
4. план освоения новых рынков
5. план сотрудничества с поставщиками
6. план взаимодействия с властными структурами
7. план строительства
8. план формирования корпоративной культуры

Основное назначение текущих планов – обеспечение постоянной платежеспособности предприятия путем недопущения превышения расхода денежных средств над запланированными суммами или над имеющимися источниками средств, включая убытки. Данный вид планирования осуществляется в рамках бюджетирования текущей деятельности предприятия, т.е. они ориентированы на решение конкретных проблем или достижение конкретных целей. Текущие планы составляются на основе перспективных планов и включают такие планы, как:

1. план производства
2. план сбыта
3. план создания производственных мощностей
4. план инвестиционной деятельности
5. план развития персонала
6. план материально-технического обеспечения
7. план материальных запасов
8. план запасов готовой продукции
9. план социально-экономического развития
10. технико-экономический план (отражает мероприятия по расширению производства и повышению его технологического уровня, улучшению качества выпускаемой продукции и оказываемых услуг)
11. кредитный план
12. финансовый план основной деятельности
13. финансовый план непрофильной деятельности
14. план обеспечения ликвидности

Текущие планы подразделяются на основные, операционные, вспомогательные и специальные.

К основным планам относятся:

1. бюджет движения денежных средств – главный документ внутрифирменного планирования, призванный обеспечить безусловную сбалансированность поступления и использования денежных средств предприятия на предстоящий период.

2. бюджет доходов и расходов (бюджет прибылей и убытков, план финансовых результатов деятельности предприятия), показывающий финансовый результат деятельности предприятия в бюджетном периоде, т.е. соотношение доходов и расходов предприятия с целью оценки эффективности его будущей деятельности.
3. расчетный баланс, показывающий соотношение активов и обязательств предприятия и являющийся основой для расчета различных финансовых показателей и оценки финансовой эффективности бизнеса.

К операционным планам относятся:

1. бюджет продаж (реализации), отражающий прогноз совокупного дохода, на основе которого будут оцениваться наличные поступления от покупателей.
2. бюджет производства (производственная программа), предназначенный для расчета объема производства, достаточного для удовлетворения покупательского спроса, и создания экономически целесообразного уровня запасов.
3. бюджет потребностей в материалах (бюджет прямых материальных затрат), отражающий расчет количества материалов, необходимых для производства запланированного объема продукции и количества материалов, которые необходимо закупить в течение планируемого периода.
4. бюджет прямых затрат на оплату труда, отражающий затраты на оплату труда в расчете на единицу готовой продукции по видам продукции и в целом по предприятию в натуральных и стоимостных показателях.
5. бюджет управленческих расходов, содержащий информацию о расходах на оплату труда административно-управленческого, инженерно-технического и вспомогательного персонала, числящегося в аппарате управления предприятием, арендные платежи, коммунальные и командировочных расходы, затраты на текущий ремонт и другие аналогичные расходы
6. бюджет коммерческих расходов, отражающий расходы на рекламу, комиссионные сбытовым посредникам, транспортные услуги и прочие расходы по сбыту продукции организации
7. бюджет производственных затрат (производственной себестоимости), являющийся завершающим операционным бюджетом и включающий следующие статьи затрат: основные материалы, оплату труда производственного персонала, общепроизводственные накладные расходы

К вспомогательным планам относятся:

1. бюджет капитальных (первоначальных) затрат, отражающий затраты на осуществление нового бизнеса (создание нового производства) или на цели технического развития действующего предприятия (его модернизацию) отдельно по каждому проекту. В отношении проектов, переходящих с одного бюджетного периода на другой, определяется величина средств, освоенных на начало нового бюджетного периода. В отношении проектов, на законченных в бюджетном периоде,

выделяется остаток капитальных вложений на конец бюджетного периода.

2. кредитный план, отражающий внешние источники финансирования деятельности предприятия в бюджетном периоде. В нем указываются размер кредита, вероятную процентную ставку за него (исходя из состояния финансового рынка в стране), условия возврата или погашения

Специальные бюджеты не имеют между собой единой целевой взаимосвязи и показывают смету расходов или распределение отдельных статей основных бюджетов. Набор специальных бюджетов определяется руководством организации в зависимости от специфики хозяйственной деятельности. Наиболее часто в них включают бюджет балансовой прибыли, бюджет чистой прибыли, бюджет НИОКР, налоговый бюджет.

При планировании и анализе денежных потоков принято выделять 3 вида деятельности: основную, инвестиционную и финансовую.

К денежным поступлениям от основной деятельности относятся:

1. денежная выручка от реализации продукции в текущем периоде
2. погашение дебиторской задолженности
3. выручка от продажи товаров, полученных по бартеру
4. авансы, полученные от покупателей
5. расчеты по арендной плате и т.д.

К денежным расходам по основной деятельности относятся:

1. оплата затрат на производство и реализацию (без амортизации)
2. платежи по счетам поставщиков и подрядчиков
3. выплата заработной платы
4. налоговые платежи и платежи во внебюджетные фонды
5. уплата процентов за кредит и кредиторской задолженности
6. отчисления на содержание социальной сферы
7. выданные авансы и т.д.

К денежным поступлениям от финансовой деятельности относятся:

1. краткосрочные кредиты и займы (кроме направленных на цели основной деятельности)
2. долгосрочные кредиты и займы
3. поступления от эмиссии акций, облигаций и других ценных бумаг
4. средства целевого финансирования
5. поступления из внешних источников на увеличение уставного и добавочного капитала предприятия и т.д.

К денежным расходам по финансовой деятельности относятся:

1. возврат краткосрочных кредитов и займов
2. возврат долгосрочных кредитов и займов
3. выплата дивидендов, процентов, дисконтов и иных вознаграждений по эмитированным ценным бумагам
4. погашение облигаций, векселей и иных ценных бумаг
5. выдача авансов
6. краткосрочные финансовые вложения и т.д.

К денежным поступлениям от инвестиционной деятельности относятся:

1. денежная выручка от продажи основных средств и нематериальных активов
 2. дивиденды, проценты и дисконты от долгосрочных финансовых вложений, включая участие в капитале сторонних предприятий
 3. возврат финансовых вложений (беспроцентных ссуд, выручка от продажи облигаций, акций и иных ценных бумаг) и т.д.
- К денежным расходам по инвестиционной деятельности относятся:
1. приобретение основных средств и нематериальных активов
 2. капитальные вложения, включая финансирование строительства
 3. долгосрочные финансовые вложения
 4. выплата авансов подрядчикам
 5. оплата долевого участия в строительстве и т.д.

Этап 1. Сформировать основные текущие бюджеты предприятия, производящего и продающего два вида продукции, как основу для разработки финансовых планов.

Бюджет цеховой себестоимости единицы изделия

табл. 1

Статья калькуляции	Сумма, руб.	
	Изделие 1	Изделие 2
Затраты на сырье и материалы		
Топливо и электроэнергия		
Основная заработная плата производственных рабочих		
Дополнительная заработная плата производственных рабочих		
Обязательные отчисления (страховые взносы) во внебюджетные фонды		
Затраты на содержание и эксплуатацию оборудования		
Цеховые расходы		
Общехозяйственные расходы		
Прочие расходы		
Производственная себестоимость		
Внепроизводственные расходы		
Полная себестоимость		

Указания:

1. Дополнительную заработную плату производственных рабочих принять в размере 20% от основной их заработной платы
2. Страховые взносы во внебюджетные фонды взимаются со всего объема заработной платы (основной и дополнительной)
3. Затраты на содержание и эксплуатацию оборудования принять в размере 10% от затрат на сырье и материалы

4. Цеховые расходы принять в размере 30% от основной заработной платы производственных рабочих
5. Общехозяйственные расходы принять в размере 130% от цеховых расходов
6. Прочие расходы принять в размере 50% от основной заработной платы производственных рабочих
7. Внепроизводственные расходы принять в размере 3% от производственной себестоимости

Производственная программа и бюджет переходящих запасов готовой продукции

табл.2

Продукция	Объем реализации, шт.	Срок хранения запасов, дн.	Запас готовой продукции на складе, шт.		Товарная продукция, шт.
			на конец периода	на начало периода	
Изделие 1					
Изделие 2					

Производственная программа и бюджет переходящих запасов незавершенной продукции

табл.3

Продукция	Товарная продукция, шт.	Длительность произв. цикла, дн.	Кэфф. готовности, %	Запас незавершенной продукции на складе, шт.		Товарная продукция, шт.
				на конец периода	на начало периода	
Изделие 1						
Изделие 2						

Указания:

1. Производственная программа рассчитывается исходя из предполагаемого годового объема реализации
2. При расчете объема производства товарной продукции необходимо учитывать, что объемы запасов готовой и незавершенной продукции на складе на начало планируемого периода уменьшают плановый объем производства изделий, а объемы запасов готовой и незавершенной продукции на складе на конец планируемого периода увеличивают плановый объем производства

3. Необходимый запас готовой продукции на конец периода рассчитывается по формуле: *запас готовой продукции на конец периода = объем реализации в планируемом периоде (шт.) * средний срок хранения готовой продукции на складе (дней) / длительность планового периода (дней)*
4. Необходимый запас незавершенной продукции на конец периода рассчитывается по формуле: *запас незавершенной продукции на конец периода = объем выпуска в планируемом периоде (шт.) * длительность производственного цикла (дней) * коэффициент готовности продукции (обычно принимается равным 50%) / длительность планового периода (дней)*
Объем выпуска в плановом периоде берется из табл. 2

Расчет цены реализации

табл.4

Элемент цены	Сумма, руб.	
	Изделие 1	Изделие 2
Плановая себестоимость единицы продукции		
Рентабельность		
НДС		
Итого отпускная цена на единицу продукции в плановом периоде		

Указания:

1. Рентабельность принять в размере 20% от полной себестоимости
2. НДС берется по текущим нормативам

Бюджет реализации

табл.5

Продукция	Количество, шт.	Цена без НДС, т.р.	Выручка без НДС, т.р.	НДС, т.р.	Выручка с НДС, т.р.
Изделие 1					
Изделие 2					
Итого					

Указания:

1. Общий итог по количеству производимой продукции не рассчитывается
2. При заполнении таблицы учитывать необходимость пересчета данных из рублей в тысячи рублей

Бюджет общепроизводственных расходов

табл.6

Статья затрат	Сумма, т.р.
Вспомогательные материалы	
Энергозатраты	
Фонд оплаты труда	
Отчисления во внебюджетные фонды	
Ремонт, техобслуживание	
Амортизация	
Итого	

Указания:

1. Фонд оплаты труда взять в размере 3% от годового фонда заработной платы производственных рабочих
2. Расходы на вспомогательные материалы составляют 1% от расхода сырья и материалов на производство продукции
3. Энергозатраты взять в размере 4% от затрат топлива и электроэнергии на производство продукции

Бюджет общехозяйственных расходов

табл.7

Статья затрат	Сумма, т.р.
Представительские расходы	
Энергозатраты	
Фонд оплаты труда	
Отчисления во внебюджетные фонды	
Услуги сторонних организаций	
Амортизация	
Налог в составе себестоимости	
Командировочные расходы	
Прочие	
Итого	

Указания:

1. Фонд оплаты труда взять в размере 8% от годового фонда заработной платы производственных рабочих
2. Энергозатраты взять в размере 2% от затрат топлива и электроэнергии на производство продукции

3. Представительские расходы взять в размере 30% от фонда оплаты труда, а командировочные расходы – в размере 15% от фонда оплаты труда
4. Прочие расходы взять в размере 0,5% от суммы остальных общехозяйственных расходов

Этап 2. Рассчитать потребность в краткосрочном кредите для финансирования приобретения оборотных средств по запасам сырья, основных и вспомогательных материалов и других материальных ресурсов, потребляемых в процессе производства.

Потребность в краткосрочном кредите

табл.8

Показатели	Ед.изм.	Изделие 1	Изделие 2
Однодневный выпуск продукции	ед.		
Количество дней в плановом периоде		360	360
Однодневный расход сырья, материалов и других материальных ресурсов в процессе производства	т.р.		
Норма запаса:	дней		
- длительность интервала между поставками сырья и материалов по договору	дней		
- транспортный запас	дней		
- подготовительный запас	дней		
- текущий складской запас	дней		
- страховой запас	дней		
Потребность в оборотных средствах по запасам сырья, материалов и других материальных ресурсов	т.р.		
Доля собственных средств в формировании оборотных средств	т.р.		
Сумма необходимого краткосрочного кредита	т.р.		

Кредитный план

табл.9

	Сумма, т.р.
Сумма привлекаемого кредита	
Сумма погашения основной суммы долга:	
- 1.03	
- 31.05	
- 1.07	
Сумма процентов за пользование кредитом:	
- 1.03	
- 31.05	
- 1.07	
Общая сумма погашения кредита	

Указания:

1. Текущий складской запас взять в размере 50% от интервала поставок
2. Страховой запас взять в размере 20% от текущего складского запаса
3. Долго собственных средств принять равной 55%
4. Кредит предоставляется 31.12 предпланового года сроком на 6 месяцев в размере, определенном предприятием, с округлением до десятка тысяч в сторону увеличения.
5. Банк взимает простой процент за пользование кредитом в размере 14% годовых.
6. Кредит погашается в 3 этапа. Даты погашения кредита: 1.03, 31.05 и 1.07 первый раз выплачивается $\frac{1}{4}$ часть кредита, во второй – $\frac{1}{2}$ и в третий – $\frac{1}{4}$.
7. Проценты выплачиваются вместе с погашением основной суммы долга в 3 этапа

Этап 3. Сформировать основные финансовые планы предприятия в плановом году.

Расчет размера налогооблагаемой прибыли предприятия

Показатели	Сумма, т.р.
Выручка от реализации продукции (без НДС)	
Доходы от долевого участия в деятельности других предприятий	
Доходы от сдачи имущества в аренду	
Доходы по акциям и иным ценным бумагам	
Затраты на капитальные вложения	
Сумма планового начисления износа основных фондов	
Сумма прибыли, облагаемая налогом	

Сводный план финансовых результатов предприятия

Показатели	Сумма, т.р.
Выручка от реализации продукции (без НДС)	
Затраты на производство и реализацию продукции	
Прибыль от реализации продукции	
Прибыль от прочей реализации	
Доходы от долевого участия в деятельности других предприятий	
Доходы от сдачи имущества в аренду	

Доходы по акциям и иным ценным бумагам	
Внерезидентские доходы	
Балансовая (валовая) прибыль	
Налог на прибыль	
Расходы, выплачиваемые из прибыли	
Чистая прибыль	

Баланс доходов и расходов предприятия

табл.12

Показатели	Сумма, т.р.
ДОХОДЫ И ПОСТУПЛЕНИЯ СРЕДСТВ	
Прибыль от реализации продукции	
Доходы от продажи основных фондов и иного имущества предприятия (от прочей реализации)	
Доходы от долевого участия в деятельности других предприятий	
Доходы от сдачи имущества в аренду	
Доходы по акциям и иным ценным бумагам	
Амортизационные отчисления	
Заемные средства	
Прочие доходы и поступления	
Итого доходов и поступлений	
РАСХОДЫ И ОТЧИСЛЕНИЯ СРЕДСТВ	
Налог на прибыль	
Налог на имущество	
Погашение кредита и уплата процентов	
Отчисления в Фонд накопления	
Отчисления в Фонд потребления	
Прочие отчисления и расходы	
Итого расходов и отчислений	

Указания:

1. Налог на имущество взять в размере 20% от стоимости сдаваемого в аренду имущества
2. Размер отчислений в Фонд накопления взять в размере 5% от прибыли от реализации
3. Размер отчислений в Фонд потребления взять в размере 5% от прибыли от реализации
4. Прибыль от прочей реализации взять в размере 30% от прибыли от реализации продукции

5. Доходы от сдачи имущества в аренду взять в размере 110% от прибыли от реализации продукции
6. Доходы по акциям взять в размере 60% от прибыли от реализации продукции
7. Внереализационные доходы взять в размере 70% от прибыли от прочей реализации
8. Затраты на капитальные вложения взять в размере 6% от затрат на производство и реализацию продукции
9. Для сведения баланса при необходимости увеличить сумму прочих расходов на недостающий объем средств
10. Расходы, выплачиваемые из балансовой прибыли, включают в себя: выплаты по кредиту, дивиденды акционерам предприятия (15% от прибыли) и прочие выплаты (40% от прибыли)

Этап 4. Сформировать кассовый план предприятия для предоставления его в банк

Кассовый план

табл.13

Показатели	Сумма, т.р.
1. Поступление наличных денег	
- поступление денежных средств с расчетного счета в кассу	
- прочие поступления	
ИТОГО поступлений	
2. Расход наличных денег	
- на оплату труда	
- командировочные расходы	
- хозяйственные расходы	
- прочие расходы	
Итого расход наличных денег	
3. Деньги, сланные в банк	

Указания:

1. Размер поступлений денежных средств с расчетного счета в кассу принять равным 30% от месячной выручки от реализации.
2. Размер хозяйственных расходов принять равным 3% от месячных расходов на оплату труда
3. Размер прочих доходов принять равным 25% прибыли от прочей реализации и 5% доходов по акциям и иным ценным бумагам

4. Размер прочих расходов принять равным 1% от месячных расходов на оплату труда

Этап 5. Сформировать план движения денежных потоков предприятия с учетом дополнительных условий и на его основе оценить платежеспособность предприятия за период в целом и в каждом из месяцев, а также эффективность его деятельности

Указания:

1. Ежемесячную реализацию рассчитывать, исходя из данных о приросте выручки
2. Ежемесячные расходы на закупку ресурсов рассчитывать исходя из годового объема производства
3. Расходы на оплату труда основного и вспомогательного производственного персонала напрямую зависят от объема производства
4. При расчете денежных потоков учитывать, что 10% выручки от продаж каждого месяца поступает на расчетный счет предприятия через 1 месяц после реализации, а еще 5% выручки от продаж - через 2 месяца, что формирует дебиторскую задолженность
5. При оценке платежеспособности предприятия учитывать не только размер чистого денежного потока, но также и ликвидность активов
6. Ежемесячные налоговые выплаты считать одинаковыми в каждом месяце

План движения денежных потоков предприятия

Табл. 14

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Прирост выручки к январю, %	0	0	0	5	10	15	25	30	20	10	0	0
План прибыли												
Реализация (отгрузка)												
Расходы на закупку ресурсов												
Амортизация												
Расходы на оплату труда												
Прочие текущие затраты												
Итого себестоимость												
Прибыль												
Налог на прибыль												
Чистая прибыль												
Рентабельность продаж												
План денежных потоков												
Денежные средства на начало месяца												
Приток	Поступления от покупателей											
	Кредиты, ссуды											
	Прочие поступления											
	Итого поступлений											
Оттоки	Платежи за ресурсы											
	Оплата труда											
	Прочие текущие расходы											
	Налоговые выплаты											
	Расчеты по кредиту											
	Итого выплат											
Денежные средства на конец месяца												
Кредиторская задолженность												
Дебиторская задолженность												

Этап 6. Сформировать план движения денежных потоков предприятия с учетом дополнительных условий о внедрении предполагаемых изменений в условиях деятельности предприятия и оценить целесообразность данных изменений с учетом изменяющихся уровней платежеспособности и рентабельности предприятия, а также рассчитать возможную потребность в дополнительном привлечении кредита.

Указания:

1. Скорректировать табл.14 с учетом дополнительных условий
2. При возникновении дефицитного денежного потока рассчитать потребность в дополнительном краткосрочном кредите с обоснованием его размера, целей и сроков привлечения.
3. Банк взимает простой процент за пользование кредитом в размере 14% годовых
4. Предусмотреть возможность поэтапного погашения кредита

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Семенов В.М. и другие. Финансы предприятий. М., Финансы и статистика, 2005.
2. Масленченков Ю.С., Тронин Ю.Н. Практика бюджетирования на предприятиях России. Практическое пособие. М., «БДЦ-пресс», 2004.
3. Моляков Д.С., Шохин Е.И. Теория финансов предприятий. М., Финансы и статистика, 2000.

Учебно-методическое издание

Акимова Ирина Петровна

Планирование на предприятии

Методические указания для практических занятий по дисциплине «Финансы предприятий» для студентов 4 курса специальности «Финансы и кредит»