

МЕЖГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Кафедра «Маркетинг и менеджмент»

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

*Методические рекомендации
к практическим занятиям
для студентов специальности
1-25 01 04 «Финансы и кредит»
дневной и заочной форм обучения*



Могилев 2023

УДК 336,67
ББК 65.26
Ф 59

Рекомендовано к изданию
учебно-методическим отделом
Белорусско-Российского университета

Одобрено кафедрой «Маркетинг и менеджмент» «02» мая 2023 г.,
протокол № 14

Составители: ст. преподаватель Т. В. Медведская;
ст. преподаватель Т. И. Силина

Рецензент канд. экон. наук, доц. Т. В. Романькова

В методических рекомендациях приведены вопросы для обсуждения, тестовые задания и задачи, позволяющие сформировать у студентов навыки финансового планирования.

Учебное издание

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

Ответственный за выпуск	А. В. Александров
Корректор	И. В. Голубцова
Компьютерная верстка	М. М. Дударева

Подписано в печать 17.08.2023 . Формат 60 ×84/16. Бумага офсетная. Гарнитура Таймс.
Печать трафаретная. Усл. печ. л. 2,09. Уч.-изд. л. 2,25 . Тираж 26 экз. Заказ № 876.

Издатель и полиграфическое исполнение:
Межгосударственное образовательное учреждение высшего образования
«Белорусско-Российский университет».
Свидетельство о государственной регистрации издателя,
изготовителя, распространителя печатных изданий
№ 1/156 от 07.03.2019.
Пр-т Мира, 43, 212022, г. Могилев.

© Белорусско-Российский
университет, 2023

Содержание

Введение	4
1 Понятие и содержание финансового планирования в организации....	5
2 Организация системы финансового планирования	8
3 Методы планирования финансовых показателей. Планирование объема продаж и выручки от реализации продукции.....	11
4 Планирование затрат и себестоимости продукции.....	16
5 Планирование прибыли и рентабельности организации.....	21
6 Разработка финансовых планов	24
7 Налоговое планирование в организации. Планирование инвестиционной деятельности.....	27
8 Оперативное финансовое планирование	30
9 Бизнес-план организации	33
Список литературы.....	36

Введение

При подготовке экономистов важное значение отводится дисциплине «Финансовое планирование».

Целью учебной дисциплины является получение студентами теоретических и практических знаний в сфере финансового планирования.

Знание методических основ финансового планирования способствует эффективному ведению производственно-хозяйственной деятельности, принятию обдуманных управленческих решений.

Эффективная система финансового планирования необходима для рационального использования ресурсов, оперативного управления производственной и хозяйственной деятельностью.

Методические рекомендации включают контрольные вопросы, тестовые задания и задачи для закрепления знаний по основным темам курса «Финансовое планирование». Их решение позволит лучше усвоить порядок проведения финансового планирования на предприятии.

1 Понятие и содержание финансового планирования в организации

Цель занятия: изучить сущность, цели, задачи и систему финансового планирования в организации.

Вопросы для обсуждения

- 1 Какие определения понятию «финансовое планирование» дают различные авторы?
- 2 Каковы цели и задачи финансового планирования?
- 3 Что является объектами финансового планирования?
- 4 На какие составляющие можно разделить систему финансового планирования?
- 5 В чем заключается сущность стратегического финансового планирования?
- 6 В чем заключается сущность текущего финансового планирования?
- 7 В чем заключается сущность оперативного финансового планирования?
- 8 Каковы источники информации для финансового планирования?

Тест

- 1 Финансовое планирование – это:
 - а) разновидность управленческой деятельности, направленной на определение требуемого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование;
 - б) целенаправленная деятельность уполномоченных органов по обеспечению выполнения субъектами хозяйствования установленных формы и методов реализации финансовых отношений, анализу их эффективности и разработке предложений по их совершенствованию;
 - в) деятельность по предвидению и стратегической оценке перспектив развития финансов, объема, состава и структуры поступления финансовых ресурсов и направлений их использования.
- 2 Основная цель финансового планирования состоит в том, чтобы:
 - а) сбалансировать намечаемые расходы предприятия с финансовыми возможностями;
 - б) соизмерить величины поступающих и расходуемых денежных средств;
 - в) определить потребность в денежных ресурсах;
 - г) наметить направления использования денежных ресурсов.
- 3 Основной задачей финансового планирования организации является:
 - а) обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами;
 - б) учет объемов произведенной продукции;
 - в) измерение эффективности использования трудовых ресурсов;
 - г) расчет себестоимости.

4 Объектом финансового планирования являются:

- а) финансовый контроль;
- б) финансовые ресурсы;
- в) товарное производство.

5 Виды финансового планирования:

- а) перспективное, текущее, оперативное;
- б) попроцессное, попередельное, позаказное;
- в) нормативное, плановое, фактическое;
- г) предварительное, последующее.

6 Долговременный курс, рассчитанный на перспективу и предусматривающий решение крупномасштабных задач, – это:

- а) финансовая политика;
- б) финансовый механизм;
- в) финансовое прогнозирование;
- г) финансовая тактика;
- д) финансовая стратегия.

7 Финансовый план – это:

а) документ, определяющий целевые показатели деятельности организации, ресурсы, необходимые для их достижения, источники финансирования требуемых затрат;

б) нормативный документ, регламентирующий согласованную деятельность финансовых служб всех предприятий страны в условиях директивно-плановой экономики;

в) максимально детализированный план финансирования затрат организации;

г) план доходов и расходов от текущей, финансовой и инвестиционной деятельности.

8 Требования, предъявляемые к финансовому плану организации:

а) срочность, материальная обеспеченность, возвратность, платность;

б) реальность, сбалансированность, прозрачность для руководства, реализуемость, комплексность;

в) гибкость, инициативность, достаточная экономичность, адресность;

г) оперативность составления, агрегированность показателей, перспективность разработок, удовлетворение интересов собственника.

9 Текущее финансовое планирование предполагает составление:

а) плана доходов и расходов в целом и по видам деятельности, плана поступления и расходования денежных средств;

б) бизнес-плана развития, плана доходов и расходов в целом и по видам деятельности, платежного календаря, кассового плана;

в) платежного календаря, кассового плана, налогового календаря, кредитного плана;

г) бизнес-плана развития, бизнес-плана инвестиционного проекта, баланса доходов и расходов.

10 Составление платежного календаря относится к:

- а) текущему финансовому планированию;

- б) оперативному финансовому планированию;
- в) стратегическому финансовому планированию;
- г) производственно-техническому планированию.

11 Этот принцип финансового планирования предполагает, что все планы должны быть взаимосвязаны и направлены на достижение стратегической цели организации:

- а) научность;
- б) системный характер;
- в) целевая направленность и интегрированность;
- г) оптимальность.

12 Этот принцип финансового планирования предполагает, что оно должно обеспечить наличие в любой момент времени достаточного объема быстро-реализуемых средств для погашения своих срочных обязательств:

- а) сбалансированность рисков;
- б) предельная рентабельность;
- в) оптимальность;
- г) обеспечение ликвидности и платежеспособности.

13 Этапы формирования финансовой стратегии следующие:

а) формирование стратегической целей финансовой деятельности → определение общего периода ее формирования → оценка разработанной финансовой стратегии → конкретизация показателей финансовой стратегии по периодам ее реализации;

б) оценка разработанной финансовой стратегии → формирование стратегической целей финансовой деятельности → определение общего периода ее формирования → конкретизация показателей финансовой стратегии по периодам ее реализации;

в) определение общего периода ее формирования → формирование стратегической целей финансовой деятельности → конкретизация показателей финансовой стратегии по периодам ее реализации → оценка разработанной финансовой стратегии.

14 Составление платежного календаря относится к:

- а) текущему финансовому планированию;
- б) оперативному финансовому планированию;
- в) стратегическому финансовому планированию;
- г) производственно-техническому планированию.

15 Финансовое прогнозирование – это:

а) процесс оценки некоторых будущих финансовых событий или условий функционирования;

б) проверка достоверности бухгалтерских отчетов, балансов, налоговых расчетов;

в) базисное понятие, объективно существующие финансовые отношения по поводу образования, распределения и перераспределения фондов денежных средств.

Литература: [1, 4, 7, 8].

2 Организация системы финансового планирования

Цель занятия: изучить организационную структуру системы финансового планирования, типы финансовой ответственности и виды центров финансовой ответственности.

Вопросы для обсуждения

- 1 Какие организационные формы может иметь внутрифирменное планирование?
- 2 Каковы цели и задачи плановых служб?
- 3 Как взаимодействуют плановые службы с другими управленческими подразделениями?
- 4 В чем заключается сущность центров финансовой ответственности и каковы их задачи?
- 5 Какие типы центров финансовой ответственности существуют?
- 6 Какие существуют типы финансовой ответственности? Опишите их.
- 7 Каковы особенности формирования финансовой структуры сложных экономических систем?

Тест

- 1 Состав и организационная структура плановых органов предприятия зависит от:
 - а) размера предприятия;
 - б) состава и формы организации подразделений предприятия;
 - в) характера и особенностей выпускаемой продукции;
 - г) все ответы верны.
- 2 Требования, которым должна отвечать организационная структура предприятия с точки зрения планирования:
 - а) оперативное поступление информации;
 - б) полный учет имеющихся ресурсов;
 - в) координация работы всех служб предприятия и установление ответственности за выполнение плановых заданий;
 - г) все ответы верны.
- 3 К организационным формам внутрифирменного планирования относятся:
 - а) планирование с централизованными и децентрализованными функциями;
 - б) планирование с линейными и функциональными функциями;
 - в) планирование с функциональными и матричными функциями.
- 4 Организационная структура системы финансового планирования – это:
 - а) документ, закрепляющий определенный способ группировки соподчинения формальных групп в организации;
 - б) документ, закрепляющий распределение должностных обязанностей в организации;

в) одна из динамических имитационных моделей организации.

5 Центр финансовой ответственности – это:

а) структурное подразделение, осуществляющее определенный набор хозяйственных операций, способное оказывать непосредственное воздействие на расходы и (или) доходы от этих операций и отвечающее за величину данных расходов и (или) доходов;

б) подразделения, руководители которых отвечают за максимизацию прибыли, но при этом не имеют полномочий по изменению уровня цен и ограничены в расходовании средств;

в) подразделения, которые для выполнения своих функциональных обязанностей потребляют различные ресурсы и таким образом влияют на затраты;

г) подразделения, занимающиеся реализацией готовой продукции, товаров и услуг.

6 Центры финансовой ответственности позволяют:

а) внедрить систему сквозного финансового планирования;

б) определить недостатки финансового планирования в организации;

в) определить резервы совершенствования финансового планирования в организации;

г) получить системное представление о темпах и направлениях развития организации.

7 Руководители центров финансовой ответственности (ЦФО) несут ответственность за:

а) своевременность формирования планов центров ЦФО;

б) достижение контрольных показателей деятельности ЦФО;

в) качество плановой и отчетной информации ЦФО;

г) всё вышеперечисленное.

8 Фирменный магазин предприятия можно отнести к следующему центру финансовой ответственности:

а) к центру затрат;

б) к центру прибыли;

в) к центру дохода;

г) к центру инвестиций.

9 Типы финансовой ответственности:

а) линейная, функциональная и матричная;

б) линейная, проектная и матричная;

в) линейная, проектная и функциональная.

10 Критерии отнесения структурного подразделения к определенному виду центра финансовой ответственности:

а) размер предприятия;

б) обязанности и полномочия менеджера, возглавляющего подразделение;

в) централизация функций планирования;

г) все ответы верны.

11 Финансовая работа на крупном предприятии может и должна осуществляться:

- а) исключительно директором предприятия;
- б) финансовым директором и финансовым отделом;
- в) главным бухгалтером и бухгалтерией.

12 Что не относится к финансовой работе на предприятии:

- а) финансовое планирование;
- б) организация расчетов фирмы;
- в) финансовое прогнозирование;
- г) оформление договоров с контрагентами;
- д) финансовый контроль.

Задание 1

Опираясь на опыт, полученный в ходе практик, укажите взаимодействие финансового отдела организации с другими ее подразделениями. Заполните таблицу 1.

Таблица 1 – Взаимодействие финансового отдела с другими подразделениями организации

Подразделение	Финансовый отдел получает (информацию / документы)	Финансовый отдел представляет (информацию / документы)
Планово-экономический отдел		
Бухгалтерия		
Отдел сбыта		
Отдел материально-технического обеспечения		
Юридический отдел		
Другие отделы		

Задание 2

Опираясь на опыт, полученный в ходе практик, определите задачи выделенных центров ответственности, нормативы (показатели), по которым будет оцениваться их эффективность. Заполните таблицу 2.

Таблица 2 – Определение задач и нормативов по центрам финансовой ответственности

ЦФО	Структурное подразделение	Задача	Норматив (показатель)
Центр продаж	Отдел продаж	Обеспечение поступления денег от клиентов	Выполнение плана по продажам
Центр затрат			
Центр инвестиций			
Центр прибыли			

Литература: [1, 3, 4, 8].

3 Методы планирования финансовых показателей. Планирование объема продаж и выручки от реализации продукции

Цель занятия: изучить сущность и виды методов финансового планирования; освоить методы планирования объема продаж и выручки от реализации продукции.

Вопросы для обсуждения

- 1 Какие методы финансового планирования относятся к общим?
- 2 В чем заключается сущность балансового метода финансового планирования?
- 3 В чем заключается сущность расчетно-аналитического метода финансового планирования?
- 4 В чем заключается сущность нормативного метода финансового планирования?
- 5 В чем заключается сущность оптимизационного метода финансового планирования?
- 6 В чем заключается сущность метода экономико-математического моделирования в финансовом планировании?
- 7 Что представляют собой ситуационные методы планирования?
- 8 Какие методы используются при планировании отдельных финансовых показателей?
- 9 Какова цель планирования сбыта продукции? Что содержит план сбыта продукции?
- 10 Какие методы используются для определения выручки от реализации продукции (работ, услуг)?

Тест

- 1 Какова задача балансового метода планирования:
 - а) обеспечение соответствия распределяемых потребностей с возможными ресурсами;
 - б) поиск новых источников финансирования;
 - в) планирование финансовой деятельности предприятия на предстоящий период.
- 2 Какой метод финансового планирования заключается в распространении выводов, полученных в результате наблюдений за объёмом продаж в течение выбранного периода времени, на будущее:
 - а) расчетно-аналитический;
 - б) нормативный;
 - в) эвристический;
 - г) экстраполяции.

3 Сущность данного метода состоит в том, что на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя:

- а) расчетно-аналитического;
- б) балансового;
- в) нормативного;
- г) оптимизационного.

4 Какой из перечисленных методов можно использовать при финансовом планировании:

- а) метод долгосрочного прогнозирования;
- б) метод уменьшаемого остатка;
- в) нормативный;
- г) линейный.

5 Какой метод финансового планирования основан на усреднении сведений, полученных при опросе различных участков рынка: работников торговли, специалистов маркетинговых служб, покупателей:

- а) балансовый;
- б) нормативный;
- в) эвристический;
- г) экстраполяции.

6 В чем заключается сущность нормативного метода планирования финансовых показателей:

- а) путем построения балансов достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них;
- б) на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и в их источниках;
- в) разработка нескольких вариантов плановых расчетов при выборе определенных критериев с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный.

7 В чем заключается сущность метода оптимизации плановых решений при планировании финансовых показателей:

- а) разработка нескольких вариантов плановых расчетов при выборе определенных критериев с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный;
- б) на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующего субъекта в финансовых ресурсах и в их источниках;
- в) на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя.

8 Какой метод не используется при финансовом планировании:

- а) аналитический;
- б) оптимизации плановых решений;
- в) балансовый;
- г) динамический.

9 При использовании метода «процента от продаж» в прогнозный баланс берется неизменной величина:

- а) долгосрочных обязательств;
- б) краткосрочных банковских кредитов;
- в) кредиторской задолженности;
- г) дебиторской задолженности.

10 Финансовое планирование на основе идеи, в которой плановики ориентированы на прошлые периоды:

- а) инактивное планирование;
- б) проактивное планирование;
- в) интерактивное планирование;
- г) реактивное планирование.

11 Сущность метода экономико-математического моделирования в планировании финансовых показателей заключается в том, что:

- а) разрабатывается несколько вариантов плановых расчетов при выборе определенных критериев с тем, чтобы выбрать наиболее оптимальный;
- б) устанавливается количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими;
- в) на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность организации в финансовых ресурсах;
- г) на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу, и индексов его изменения в плановом периоде рассчитывается плановая величина этого показателя.

12 Метод расчета плановых показателей, который заключается в определении количественного выражения взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими:

- а) расчетно-аналитический метод;
- б) экономико-математическое моделирование;
- в) нормативный метод;
- г) балансовый метод.

Задание 1

Установите соответствие между показателями по данным таблицы 3.

Таблица 3 – Исходные данные

Метод планирования	Содержание
1 Нормативный метод	А. Расчет плановой величины показателя на основе анализа его достигнутой величины в прошлые периоды и индекса изменения в плановом периоде
2 Метод экспертных оценок	Б. Прогнозный расчет показателей на основе опыта и интуиции специалистов, т. е. на субъективных началах
3 Расчетно-аналитический метод	В. Согласование ресурсов с источниками их формирования
4 Балансовый метод	Г. Расчет потребности в финансовых ресурсах на основе заранее установленных норм

Задание 2

Установите соответствие между показателями по данным таблицы 4.

Таблица 4 – Исходные данные

Модель финансового планирования	Содержание
1 Составление прогнозных финансовых документов	А. Обоснование финансовых потоков и информированность инвесторов при создании нового бизнеса
2 Разработка финансового раздела бизнес-плана	Б. Управленческая технология, обеспечивающая взаимосвязь планов, создаваемых на разных уровнях управления предприятием
3 Бюджетирование	В. Планирование текущей и оперативной финансовой деятельности в форме расчета отдельных планов

Задача 1. На начало планового периода предприятие имело 250 шт. изделий А. План выпуска изделий А – 10 000 шт. Планируемые остатки изделий А на конец периода – 100 шт. Средняя цена реализации изделия А – 10 тыс. р. Определите выручку от реализации изделий А за плановый период аналитическим методом.

Задача 2. Выпуск товарной продукции в отпускных ценах на планируемый год предусмотрен в сумме 400 тыс. р. Затраты и косвенные налоги на рубль этой продукции составляют 0,85 р. Определите плановую прибыль на товарный выпуск продукции аналитическим методом.

Задача 3. Используя расчетно-аналитический и коэффициентный метод, спланируйте величину потребности организации в оборотном капитале на планируемый период. В результате применения рассрочки по уплате налогов величина погашаемых налоговых платежей снизится на 20 тыс. р., вследствие чего величина кредиторской задолженности перед бюджетом увеличится. Структура и объемы производимой и реализуемой продукции в планируемом периоде существенно не изменятся. Планируемая инфляция – 10 %.

Таблица 5 – Исходные данные

Показатель	Предыдущий год	Отчетный год
Запасы, тыс. р.	720	800
НДС по приобретенным товарам, работам, услугам, тыс. р.	115	120
Дебиторская задолженность, тыс. р.	170	190
Кредиторская задолженность, тыс. р.	250	280
Инфляция по отношению к предыдущему периоду	1,12	1,10

Задача 4. С помощью нормативного метода рассчитайте потребность в оборотном капитале предприятия по данным таблицы 6.

Задача 5. Товарная продукция планового года в отпускных ценах составляет 340 тыс. р. Остатки продукции на начало планового года по производственной себестоимости – 16 тыс. р. Выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года по производственной себестоимости – 33 тыс. р., в отпускных

ценах – 42 тыс. р. Норма запаса по готовой продукции на конец года – 18 дней. Определите размер выручки от реализации продукции на планируемый период.

Таблица 6 – Расчет потребности в оборотном капитале

Показатель	Размер затрат на производство и реализацию за квартал, тыс. р.	Коэффициент оборачиваемости за квартал, раз	Величина оборотного капитала на квартал, тыс. р.
Сырье и материалы	1 050	6	
Топливо	200	3	
Незавершенное производство	820	18	
Готовая продукция на складе	2 200	9	
Дебиторская задолженность	3 100	3	
Кредиторская задолженность	2 050	6	
Чистый оборотный капитал	–	–	

Задача 6. Остатки готовой продукции на складе и в отгрузке на начало планового года по производственной себестоимости составляют 160 тыс. р. Рентабельность продукции IV квартала отчетного года – 17 %. Товарная продукция планового года в ценах производства – 1 900 тыс. р. Удельный вес производства товарной продукции в IV квартале в годовом объеме планируется в размере 26 %. Норма запасов готовой продукции на складе и в отгрузке в плановом году установлена на предприятии в размере 8 дней. Определите объем реализации товарной продукции на плановый год в ценах производства.

Задача 7. В IV квартале отчетного года ожидается выпуск товарной продукции в отпускных ценах в сумме 180 тыс. р., по производственной себестоимости – 145 тыс. р. Размер переходных остатков готовой продукции на начало IV квартала отчетного года по производственной себестоимости составляет 20 тыс. р. и предполагается сокращение их объема до конца года на 10 %. В плановом году предусматривается выпуск товарной продукции в отпускных ценах в сумме 860 тыс. р., в том числе в IV квартале – 210 тыс. р. Норма остатков готовой продукции на складе и в отгрузке – 17 дней. Определите размер выручки от реализации продукции на плановый год.

Задача 8. Отдел сбыта мебельной фабрики осуществляет планирование объема продаж на следующий год. Имеются следующие данные за текущий год (таблица 7).

Таблица 7 – Исходные данные за текущий год

Наименование продукции	Цена, р.	Объем продаж по кварталам, шт.			
		I	II	III	IV
Диван «Венеция»	1 500	2 900	3 200	3 400	3 600
Диван «Газта»	1 400	1 000	1 100	900	1 300
Диван «Испания»	2 200	800	1 000	1 000	1 100

По данным отдела маркетинга, объемы продаж продукции в планируемом году возрастут следующим образом: диван «Венеция» – 5 %, диван «Гаэта» – на 10 %. Распределение объемов по кварталам в планируемом году аналогично предыдущему году. Предполагается выпуск новых диванов: «Бретань» и «Нинель» в объеме 1 000 и 900 шт. в квартал соответственно, причем продажи дивана «Бретань» планируется начать с апреля, а дивана «Нинель» – с октября. Планируемые цены: диван «Бретань» – 1 600 р., «Нинель» – 2 100 р.

В планируемом году ожидается следующее изменение цен на продукцию: снижение цен на 10 % по диванам «Венеция», «Испания», повышение цены на 15 % на диван «Гаэта».

Составьте бюджет продаж на планируемый год.

Литература: [1–11].

4 Планирование затрат и себестоимости продукции

Цель занятия: изучить методику составления плана производства продукции, планирования затрат и себестоимости продукции в организации.

Вопросы для обсуждения

- 1 Какие показатели содержатся в плане производства продукции? Как рассчитываются данные показатели?
- 2 Что представляет собой производственная мощность предприятия?
- 3 Какие методы расчета производственной мощности существуют?
- 4 По каким группам ресурсов устанавливается потребность в производственных запасах? Как рассчитывается потребность?
- 5 Как планируются затраты на сырье и материалы?
- 6 Опишите методику планирования производительности труда и потребности в персонале.
- 7 Каков порядок планирования общепроизводственных расходов?
- 8 Как планируются управленческие расходы и расходы на реализацию?
- 9 Опишите порядок планирования себестоимости произведенной и реализованной продукции (работ, услуг).

Тест

- 1 Плановая численность персонала предприятия определяется:
 - а) по уровню прибыли;
 - б) по размеру основных средств;
 - в) по категориям работников;
 - г) по стажу работы.
- 2 Плановые затраты рабочего времени на производство единицы продукции в натуральном выражении – это:

- а) плановая производительность труда;
- б) плановая трудоемкость продукции;
- в) плановый эффективный фонд времени работы одного рабочего.

3 Плановые нормы расхода материальных ресурсов – это:

- а) объем материальных ресурсов в натуральных единицах;
- б) расход материальных ресурсов на единицу продукции;
- в) стоимость единицы каждого вида материальных ресурсов;
- г) объем материальных ресурсов в денежном выражении.

4 Планирование численности персонала необходимо для обоснования:

- а) потребности в основных средствах;
- б) величины себестоимости;
- в) объемов выпуска продукции;
- г) размера прибыли.

5 Планируемое количество продукции в натуральных единицах, подлежащее реализации, – это:

- а) планируемый ассортимент продукции;
- б) планируемая выручка от реализации продукции;
- в) планируемый объем продаж.

6 Показателем производственной программы на планируемый период является:

- а) планируемая прибыль;
- б) планируемая численность персонала;
- в) планируемый объем производства продукции;
- г) планируемая производительность труда.

7 Плановая норма запаса сырья и материалов устанавливается:

- а) в натуральных единицах;
- б) в денежном выражении;
- в) в днях;
- г) в коэффициентах.

8 К основным показателям планирования себестоимости относятся:

- а) сумма затрат на производство, затраты на 1 р. товарной продукции, себестоимость реализованной продукции, себестоимость единицы продукции;
- б) полная себестоимость товарной продукции, сумма затрат на производство, затраты на 1 р. товарной продукции, себестоимость единицы продукции;
- в) полная себестоимость товарной продукции, сумма затрат на производство, себестоимость реализованной продукции, себестоимость единицы продукции;
- г) полная себестоимость товарной продукции, сумма затрат на производство, затраты на 1 р. товарной продукции, себестоимость реализованной продукции, себестоимость единицы продукции.

Задача 1. Водоканал будет осуществлять продажу услуг по водоснабжению в планируемом году следующим образом (таблица 8).

Таблица 8 – Объем продаж услуг в планируемом году

Потребитель	Объем продаж по кварталам, тыс. м ³			
	I	II	III	IV
Население	6 270	6 450	4 860	6 830
Коммерческие потребители	560	480	310	580

На собственные нужды предприятия необходимо водоснабжение в объеме: в I квартале – 4 тыс. м³, во II квартале – 3 тыс. м³, в III квартале – 2 тыс. м³, в IV квартале – 4 тыс. м³.

Потери воды при ее передаче потребителям составляют 10 % от объема продаж в каждом квартале.

Составьте производственную программу в натуральных единицах на планируемый год в форме таблице 9.

Таблица 9 – Производственная программа на планируемый год

В тысячах метрах кубических

Потребление воды	I квартал	II квартал	III квартал	IV квартал	Всего за год
Производство, всего					
В том числе продажи населению и коммерческим потребителям:					
продажи населению					
продажи коммерческим потребителям					
Потребление на собственные нужды					
Потери в сетях					

Задача 2. Мебельное предприятие на производственной площади 700 м² осуществляет производство книжных шкафов. Плановое количество выходных дней в году – 104, праздничных – 11 дней. Режим работы предприятия: прерывная рабочая неделя, одна смена, продолжительность смены – 8 ч. Технологическая трудоемкость изготовления одного шкафа составляет 14,3 ч. Норма площади одного рабочего места – 20 м². Планом производства предусмотрен выпуск в среднем 15 шкафов в смену.

Определите:

- 1) годовой плановый объем производства книжных шкафов;
- 2) производственную мощность мебельного предприятия по производству книжных шкафов;
- 3) возможность выполнения плана производства книжных шкафов.

Задача 3. Определите производственную мощность предприятия и коэффициент ее использования, если количество ведущего оборудования на предприятии составляет 50 станков, время работы одного станка по плану на год предусмотрено в среднем 500 смен, трудоемкость одного изделия составляет 1,25 станко-смены. Производственная программа по плану на год – 17 000 изделий.

Задача 4. Планом цеха на год предусмотрено производство изделия А в количестве 76 000 шт. В цехе установлено 40 станков. Трудоемкость изготов-

ления одного изделия А составляет 2 ч. Режим работы цеха – прерывная неделя, 2 смены по 8 ч каждая. Простои в плановом ремонте составляют 2 % номинального фонда времени работы одного станка. Плановое количество выходных дней в году – 104, а праздничных – 11 дней.

Определите годовую производственную мощность цеха по производству изделия А и планируемый коэффициент использования производственной мощности.

Задача 5. Завод осуществляет планирование производства бетона на год. Исходные данные представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Объем продаж бетона в планируемом году

Наименование	Объем продаж по кварталам, тыс. м ³			
	1	2	3	4
Бетон М250	35	36	40	35

Нормы затрат на производство 1 м³ бетона составляют: цемент – 310 кг, песок – 0,8 м³, щебень – 1 200 кг.

Остатки сырья и материалов на начало планируемого года составляют: цемент – 200 кг, песок – 3 м³, щебень – 1 100 кг. Остатки сырья и материалов на конец каждого квартала должны составлять 10 % от потребности в сырье и материалах для производства.

Составьте бюджет запасов сырья и материалов в натуральных единицах (в том числе спланировать необходимые закупки).

Задача 5. На предприятии в соответствии с применяемой технологией изготовления продукции организован производственный поток, на котором в смену занято 22 рабочих. Выходных дней – 104, праздничных – 12. Количество неявок на работу по балансу рабочего времени прошлого года составило 35 дней. Работа осуществляется в две смены в условиях пятидневной рабочей недели. На плановый простой оборудования при выполнении ремонта отведено 10 дней. Количество вспомогательных рабочих составляет 20 % от численности основных. Служащих по штатному расписанию – 23 человека.

Определите:

- 1) численность основных и вспомогательных рабочих;
- 2) численность персонала предприятия по плану.

Задача 6. Планом предприятия предусмотрена выручка от реализации продукции в сумме 2 890 тыс. р. Затраты на 1 р. реализованной продукции – 0,80 р. Средняя цена реализации – 578 р.

Определите:

- 1) себестоимость объема реализованной продукции;
- 2) себестоимость единицы продукции.

Задача 7. Организация приобретает станок амортизируемой стоимостью 20 тыс. р. Срок полезного использования станка составляет 5 лет. Определите плановую годовую сумму амортизационных отчислений и остаточную стоимость за каждый год эксплуатации прямым и обратным методом суммы чисел лет.

Задача 8. Организация приобретает объект основных средств амортизируемой стоимостью 3 000 тыс. р. Срок полезного использования – 5 лет. Коэффициент ускорения равен 1,5. Определите плановую годовую сумму амортизационных отчислений и остаточную стоимость за каждый год эксплуатации методом уменьшаемого остатка.

Задача 9. 15.09.202__г. приобретено оборудование амортизируемой стоимостью 3 500 тыс. р., прогнозируемый в течение срока эксплуатации оборудования объем производства продукции составляет 580 000 ед. По плану в октябре текущего года на данном оборудовании будет произведено 970 ед. продукции. Определите сумму амортизационных отчислений за плановый месяц, используя производительный способ начисления амортизации.

Задача 10. Согласно плановой смете затрат на производство затраты на материалы составили 2 180 тыс. р., расходы на оплату труда – 540 тыс. р., амортизационные отчисления – 135 тыс. р., отчисления на социальные нужды – согласно действующему законодательству, прочие расходы – 87 тыс. р., коммерческие расходы составляют 2 % от производственной себестоимости. Стоимость товарной продукции (стоимость реализации) планируется в сумме 4 025 тыс. р. Средняя цена одного изделия – 805 р.

Определите:

- 1) производственную и полную себестоимость всего объема продукции;
- 2) себестоимость одного изделия;
- 3) затраты на 1 р. товарной продукции.

Задача 11. Хлебопекарня планирует затраты на производство и реализацию следующих видов продукции: батон «Дарницкий» (в месяц выпекается 32 000 шт.), батон «Подмосковный» (в месяц выпекается 28 000 шт.), булка «Городская» (в месяц выпекается 25 000 шт.). Остатки готовой продукции отсутствуют.

Нормы расходования сырья на единицу продукции следующие:

- 1) мука пшеничная: батон «Дарницкий» и батон «Подмосковный» – 0,3 кг, булка «Городская» – 0,2 кг;
- 2) мука ржаная: батон «Дарницкий» – 0,2 кг.

Цена закупки муки пшеничной – 2,15 р. за 1 кг, муки ржаной – 1,56 р. за 1 кг. Остатки сырья отсутствуют.

Прямые затраты труда на единицу продукции составляют (без отчислений на социальные нужды): батон «Подмосковный» – 0,85 р., батон «Дарницкий» – 0,80 р., булка «Городская» – 0,55 р.

Общепроизводственные затраты за месяц составляют: вспомогательные материалы – 12 200 р., заработная плата общепроизводственного персонала (без отчислений на социальные нужды) – 26 670 р., амортизация основных средств – 6 150 р., прочие затраты – 4 485 р.

Общехозяйственные затраты за месяц составляют: заработная плата управленческого персонала (без отчислений на социальные нужды) – 39 200 р., амортизация основных средств – 5 850 р., коммунальные услуги – 2 130 р., прочие затраты – 1 900 р.

Прямых коммерческих расходов нет. Накладные коммерческие расходы составляют 3 000 р.

Распределение прочих общепроизводственных расходов осуществляется пропорционально прямым затратам сырья и материалов. Распределение общехозяйственных и коммерческих расходов осуществляется пропорционально цеховой себестоимости.

Составьте бюджет полной себестоимости реализованной продукции.

Литература: [1, 4–8, 11].

5 Планирование прибыли и рентабельности организации

Цель занятия: изучить методики планирования прибыли и рентабельности в организации.

Вопросы для обсуждения

- 1 Как рассчитывается прибыль до налогообложения?
- 2 Какие доходы и расходы относятся к инвестиционной деятельности, какие – к финансовой?
- 3 Охарактеризуйте аналитический метод планирования прибыли организации.
- 4 Охарактеризуйте метод прямого счета планирования прибыли организации.

Тест

1 Разница между выручкой от реализации продукции, товаров, работ, услуг за вычетом налогов и себестоимостью реализованных продукции, товаров, работ, услуг (без учета управленческих расходов и расходов на реализацию) – это:

- а) прибыль от реализации продукции;
- б) валовая прибыль;
- в) прибыль до налогообложения;
- г) чистая прибыль.

2 Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) равна:

- а) сумме чистой прибыли и налога на прибыль;
- б) разнице между выручкой от реализации продукции без учета косвенных налогов и производственной себестоимостью продукции;
- в) сумме маржинальной прибыли и постоянных затрат;
- г) разнице между выручкой от реализации продукции без учета косвенных налогов и полной себестоимостью реализованной продукции.

3 Прибыль до налогообложения рассчитывается как:

- а) сумма прибыли от реализации продукции, прибыли от инвестиционной и финансовой деятельности;
- б) сумма прибыли по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности;

в) разница между выручкой от реализации продукции без учета косвенных налогов и полной себестоимостью реализованной продукции;

г) чистая прибыль с учетом изменения отложенных налоговых активов и обязательств.

4 Рентабельность продаж рассчитывается как:

а) отношение прибыли от реализации продукции к прибыли до налогообложения, выраженное в процентах;

б) отношение прибыли от реализации продукции к полной себестоимости реализованной продукции, выраженное в процентах;

в) отношение прибыли от реализации продукции к выручке от реализации продукции, выраженное в процентах;

г) отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости собственного капитала, выраженное в процентах.

5 Минимизация какого показателя ведет к росту уровня рентабельности:

а) выручки от реализации;

б) цены;

в) себестоимости.

6 Методы планирования прибыли:

а) дедуктивный и индуктивный;

б) аналитический и прямого счета;

в) балансовый, аналитический, программно-целевой;

г) нормативный.

7 Данным методом планирования прибыль исчисляется как разница между выручкой от реализации в отпускных ценах и полной ее себестоимостью за вычетом косвенных налогов:

а) метод прямого счета;

б) метод прогноза рентабельности;

в) аналитический метод;

г) нормативный.

8 Этот метод планирования прибыли применяется в отраслях с широким ассортиментом продукции:

а) метод прямого счета;

б) экспертных оценок;

в) аналитический метод;

г) нормативный;

д) программно-целевой.

9 На предприятии постоянные накладные затраты составляют 100 000 р. Реализация в точке безубыточности составляет 800 000 р. Если реализация увеличится до 1 200 000 р, то маржинальная прибыль составит _____ р.

10 На производственном предприятии согласно смете на текущий год переменные затраты составляют 70 %, а постоянные – 20 % от выручки от про-

даж. Если на будущий год планируется увеличение объема продаж на 20 %, то прибыль увеличится на _____ %.

11 Руководство предприятия намерено увеличить выручку от продаж на 10 % (с 40 000 р. до 44 000 р.). Общие переменные затраты составляют для исходного варианта 31 000 р. Постоянные затраты равны 3 000 р.

Сумма прибыли, соответствующая новому уровню выручки от продаж, составит _____ р.

12 В текущем году предприятие зарегистрировало следующие данные: продажи – 3 600 ед., цена продажи – 50 р. за единицу, переменные затраты – 15 р. за единицу, постоянные затраты – 40 530 р.

Если предприятие хочет увеличить свою маржинальную прибыль на 40 % в следующем году, то ей надо увеличить выручку от продаж на _____ р. при условии, что остальные факторы останутся неизменными.

Задача 1. Остатки продукции на начало года – 5 тыс. шт., план производства продукции – 150 тыс. шт., остаток на конец года – 2 тыс. шт. Производственная себестоимость единицы продукции – 900 р. Отпускная цена единицы продукции – 1 300 р. Расходы на реализацию планируются в размере 10 % к производственной себестоимости товарной продукции.

Вычислите плановую прибыль методом прямого счета исходя из производственной программы предприятия.

Задача 2. Определите чистую прибыль предприятия по плану на II квартал, если стоимость товарной продукции планируется в размере 1 390 тыс. р. Остатки нереализованной продукции на начало квартала – 360 тыс. р., на конец квартала – 140 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции – 1 080 тыс. р. Выручка от реализации основных средств (без НДС) – 300 тыс. р. Стоимость основных средств, подлежащих реализации, – 800 тыс. р. Их износ составляет 70 %. Налог на прибыль – в соответствии с действующим законодательством.

Задача 3. В отчетном году выручка от реализации продукции составила 790 тыс. р. Общие переменные затраты составили 390 тыс. р., постоянные – 280 тыс. р. В следующем году предприятие планирует увеличить выручку от реализации продукции на 15 %.

Рассчитайте сумму прибыли, соответствующую новому уровню выручки.

Задача 4. Определите рентабельность единицы продукции, если в плане производства предусмотрен выпуск 2 000 ед. продукции на сумму 436 тыс. р. Плановая себестоимость единицы продукции – 192 р.

Литература: [1, 4–11].

6 Разработка текущих финансовых планов

Цель занятия: изучить понятие, виды и методику составления текущего финансового плана.

Вопросы для обсуждения

- 1 Дайте определение текущего финансового плана предприятия.
- 2 Опишите основные этапы текущего финансового планирования.
- 3 Какие виды финансовых планов существуют?
- 4 Каков порядок составления плана доходов и расходов коммерческой организации?
- 5 Что представляет собой шахматная ведомость?
- 6 Какие показатели используются при планировании капитальных вложений?
- 7 Что представляет собой план движения денежных средств? Какими методами он может быть построен?
- 8 Каковы особенности подготовки прогнозного баланса?

Тест

- 1 Финансовый план – это:
 - а) задание по отдельным показателям и документ, обеспечивающий взаимоувязку показателей развития организации с имеющимися ресурсами, взаимодействие средств и капитала в воспроизводственных процессах;
 - б) метод взаимного сопоставления ресурсов и потребностей в них;
 - в) управление производственными запасами, объемами незавершенного производства, запасами готовой продукции, дебиторской задолженностью и денежными средствами организаций;
 - г) разработка норм и нормативов оборотных средств непосредственно на каждом предприятии.
- 2 Основные принципы разработки финансового плана:
 - а) финансовое соотношение сроков, рентабельность капиталовложений, платежеспособность;
 - б) сбалансированность рисков, приспособление к потребностям рынка, предельная рентабельность;
 - в) все вышеперечисленные.
- 3 Итоговим результатом финансового планирования являются:
 - а) финансовые планы, где отражаются доходы;
 - б) финансовые планы, где отражаются расходы;
 - в) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период;
 - г) финансовые планы, где отражаются доходы и расходы на определенный период, а также взаимосвязи с финансово-кредитными институтами.

4 При составлении финансового плана:

- а) доходы должны равняться расходам;
- б) расходы должны превышать доходы;
- в) доходы должны превышать расходы;
- г) нет правильного варианта ответа.

5 Составление финансового плана включает следующие этапы:

- а) планирование расходов и отчислений;
- б) проверку финансового плана (баланса доходов и расходов);
- в) анализ финансового положения предприятия;
- г) планирование доходов и поступления средств;
- д) все вышеперечисленное.

6 Результатом текущего финансового планирования является разработка следующих документов:

- а) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса;
- б) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, плана бухгалтерского баланса, кассового плана;
- в) плана движения денежных средств, плана отчета о прибылях и убытках, платежного календаря.

7 План движения денежных средств характеризует:

- а) потребности в финансовых ресурсах и источники их финансирования;
- б) формирование и распределение прибыли;
- в) уровень финансовой устойчивости предприятия;
- г) притоки и оттоки денежных средств.

8 Заключительным документом текущего годового финансового планирования является:

- а) платежный календарь;
- б) плановый баланс активов и пассивов;
- в) план движения денежных средств.

9 Что представляет собой прогнозный бухгалтерский баланс организации:

- а) финансовый план, отражающий примерное распределение денежных средств по структурным подразделениям предприятия;
- б) финансовый план, отражающий потоки и оттоки денежных средств предприятия в разрезе различных видов деятельности;
- в) финансовый план, отражающий источники формирования капитала и средства его размещения как показатель финансового состояния предприятия на определенный момент в будущем.

Задача 1. Имеются следующие данные по организации:

- расходы на содержание объектов непроизводственной сферы, числящихся на балансе предприятия, – 57 р.;
- прибыль от реализации продукции – 500 р.;
- погашение долгосрочных кредитов – 25 р.;
- сальдо доходов и расходов по инвестиционной и финансовой деятельности – 78 р.;

- долгосрочные кредиты и займы – 27 р.;
- кредиты на пополнение оборотных средств – 13 р.;
- выплаты на благотворительные нужды – 5 р.;
- отчисления в резервные фонды – 58 р.;
- долгосрочные инвестиции в основные средства – 168 р.;
- долгосрочные финансовые вложения – 56 р.;
- погашение кредитов на пополнение оборотных средств – 54 р.;
- прочие доходы и поступления – 5 р.;
- выплата дивидендов – 60 р.;
- расходы на материальное стимулирование работников – 34 р.;
- прочие расходы и отчисления – 5 р.;
- амортизационные отчисления – 90 р.;
- налог на прибыль – 189 р.;
- прирост устойчивых пассивов – 10 р.;
- прочие платежи в бюджет – 12 р.

Составьте баланс доходов и расходов.

Задача 2. Имеются следующие данные по организации:

- выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за вычетом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) – 70 209 тыс. р.;
- себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг – 58 752 тыс. р.;
- расходы на реализацию – 5 450 тыс. р.;
- управленческие расходы – 3 257 тыс. р.;
- проценты к уплате – 500 тыс. р.;
- запасы – 3 757 тыс. р.;
- дебиторская задолженность – 248 тыс. р.;
- денежные средства – 378 тыс. р.;
- долгосрочные активы – 7 256 тыс. р.;
- нераспределенная прибыль – 2 203 тыс. р.;
- краткосрочная кредиторская задолженность – 9 436 тыс. р., в том числе расчеты с поставщиками и подрядчиками – 4 258 тыс. р., расчеты по налогам и сборам – 463 тыс. р., по социальному страхованию и обеспечению – 396 тыс. р., по оплате труда – 723 тыс. р., прочая – 3 596 тыс. р.

Объем продаж в плановом году предполагается увеличить на 30 %.

Составьте прогноз финансовых показателей (таблица 11) и предварительный прогнозный баланс предприятия (таблица 12).

Таблица 11 – Прогноз финансовых показателей

Показатель	За отчетный период	Прогноз
1	2	3
Выручка от реализации продукции, работ, услуг (за вычетом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей), тыс. р.		
Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг, тыс. р.		
Валовая прибыль, тыс. р.		

Окончание таблицы 11

1	2	3
Коммерческие расходы, тыс. р.		
Управленческие расходы, тыс. р.		
Прибыль (убыток) от реализации продукции, тыс. р.		
Проценты к получению, тыс. р.		
Проценты к уплате, тыс. р.		
Прочие доходы, тыс. р.		
Прочие расходы, тыс. р.		
Прибыль (убыток) от финансово-хозяйственной деятельности, тыс. р.		
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. р.		
Налог на прибыль, тыс. р.		
Прибыль (убыток) отчетного периода (чистая), тыс. р.		

Таблица 12 – Предварительный прогнозный баланс

Показатель	Отчетный период	Прогнозируемое значение
Актив		
...		
Баланс		
Пассив		
...		
Баланс		

Литература: [1, 2, 7, 8, 11].

7 Налоговое планирование в организации. Планирование инвестиционной деятельности

Цель занятия: изучить правовые основы и принципы организации плановой работы по обязательным платежам организации; изучить методику расчета эффективности инвестиций.

Вопросы для обсуждения

1 Опишите принципы организация плановой работы по обязательным платежам организации.

2 Как планируется налог на добавленную стоимость?

3 Каков порядок планирования налога на прибыль?

4 Опишите порядок планирования налога на землю и налога на недвижимость.

5 Как планируются обязательные страховые взносы в Фонд социальной защиты населения и РУСП «Белгосстрах»?

6 Каков порядок планирования иных налогов и сборов (пошлин)?

7 Какие показатели рассчитываются при оценке эффективности инвестиций?

Тест

1 К элементам налогового планирования относится:

- а) налоговый календарь;
- б) бизнес-план;
- в) смета затрат.

2 В экономической науке налоговая оптимизация рассматривается как один из инструментов:

- а) бухгалтерского учета;
- б) финансового менеджмента;
- в) маркетинговой политики.

3 Для хозяйствующего субъекта конечной целью налогового планирования является:

- а) соблюдение налогового законодательства;
- б) максимальное снижение налогов;
- в) повышение его финансовой устойчивости и значимости.

4 К принципам налогового планирования относится:

- а) равное налоговое бремя;
- б) справедливость;
- в) экономическая обоснованность.

5 Риски налогового планирования представляют собой риски:

- а) неблагоприятных налоговых ожиданий;
- б) понести финансовые потери в виде санкций, расходов на адвокатов;
- в) недостаточной налоговой ликвидности.

6 По уровню планирования различают налоговое планирование:

- а) внешнее и внутреннее;
- б) корпоративное и личное;
- в) на макро- и микроуровнях;
- г) все перечисленное.

7 Освобождение от налогообложения может быть:

- а) частичным;
- б) полным;
- в) все перечисленное.

8 Задачей оперативного налогового планирования является:

- а) оптимизация управленческих решений с учетом налогообложения;
- б) снижение неопределенности внешней среды;
- в) все перечисленное.

9 К доходам для целей исчисления налога на прибыль организации относятся:

- а) доходы от уставной деятельности;
- б) доходы операционные и чрезвычайные;
- в) доходы от реализации и внереализационные доходы.

10 Основными принципами налогового планирования являются:

- а) оперативность, оптимальность;
- б) законность, непрерывность;
- в) достоверность, оперативность.

Задача 1. Плановая себестоимость единицы реализованной продукции предусматривается в размере 943 р., количество реализованной продукции – 3 000 ед. Прибыль от реализации продукции планируется в сумме 570 тыс. р., прибыль от инвестиционной деятельности – 38 тыс. р., доходы от финансовой деятельности составляют 75 тыс. р., прочие расходы, не связанные с реализацией, – 53 тыс. р., ставка налога на прибыль и НДС – в соответствии с действующим законодательством.

Определите абсолютную сумму налоговых платежей предприятия в бюджет по плану.

Задача 2. В плане предприятия на текущий год предусматривается выручка от реализации в сумме 14 850 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции составит 12 310 тыс. р. Выручка от реализации основных средств планируется в размере 156 тыс. р. Первоначальная стоимость реализуемых основных средств составляет 240 тыс. р. Износ основных средств равен 60 %. Доходы от финансовой деятельности планируются в сумме 157 тыс. р., а расходы – 135 тыс. р. Ставка налога на прибыль – в соответствии с действующим законодательством.

Определите сумму налоговых платежей в бюджет по плану.

Задача 3. Прибыль от реализации продукции планируется в сумме 920 тыс. р. в год. Прочие доходы по текущей деятельности – 63 тыс. р., прочие расходы по текущей деятельности – 200 тыс. р. Себестоимость реализованной продукции предусматривается в размере 7 640 тыс. р. Ставка налога на прибыль и НДС – в соответствии с действующим законодательством.

Определите сумму налоговых платежей в бюджет.

Задача 4. Вид инвестиций – приобретение нового оборудования стоимостью 55 000 р., срок эксплуатации – 4 года, ставка дисконтирования – 10 %, прогнозируемая выручка от реализации произведенной на данном оборудовании продукции: первый год – 45 000 р.; второй год – 48 000 р.; третий год – 52 000 р.; четвертый год – 50 000 р.

Прогнозируемые текущие расходы по производству продукции: первый год – 16 000 р.; второй год – 17 000 р.; третий год – 18 000 р.; четвертый год – 20 000 р.

Рассчитайте чистый дисконтированный доход, индекс рентабельности и срок окупаемости инвестиционного проекта.

Литература: [4, 7–11].

8 Оперативное финансовое планирование

Цель занятия: изучить цели и задачи оперативного финансового планирования, порядок составления и исполнения оперативных финансовых планов.

Вопросы для обсуждения

- 1 Каковы цели и задачи оперативного финансового планирования?
- 2 Каковы принципы организации планирования денежных потоков?
- 3 Что представляет собой платежный календарь? Опишите этапы составления платежного календаря.
- 4 Что представляет собой кассовый план? Из каких разделов он состоит?
- 5 Опишите порядок планирования и контроля состояния дебиторской и кредиторской задолженности.
- 6 Как осуществляется контроль за уровнем ликвидности и платежеспособности коммерческой организации?
- 7 Опишите процесс управления временно свободным остатком денежных средств.
- 8 Как планируются краткосрочные финансовые ресурсы?
- 9 Что представляет собой кредитный план?
- 10 Как соотносятся текущие финансовые планы и платежный календарь?

Тест

- 1 Оперативное финансовое планирование включает в себя составление и использование:
 - а) платежного календаря, кассового плана, расчета потребности в краткосрочном кредите;
 - б) финансовой отчетности для установления финансового контроля;
 - в) финансовых расчетов для оценки финансового состояния;
 - г) прогноза финансового состояния предприятия.
- 2 План оборота наличных денежных средств – это:
 - а) платежный календарь;
 - б) кассовый план;
 - в) кредитный план;
 - г) баланс доходов и расходов.
- 3 План, определяющий последовательность и сроки денежных поступлений и платежей, – это:
 - а) платежный календарь;
 - б) кассовый план;
 - в) кредитный план;
 - г) баланс доходов и расходов.
- 4 Целью оперативного финансового планирования является:
 - а) определение потребности в денежных ресурсах;
 - б) контроль за формированием и расходованием финансовых ресур-

сов, ожидаемых в ближайшем будущем;

в) учет объемов произведенной продукции.

5 Модель оптимизации среднего остатка денежных активов, применяемая на предприятиях со стабильным денежным оборотом:

а) модель Миллера – Орра;

б) модель Баумоля;

в) модель Стоуна.

6 План потребности предприятия в краткосрочном кредитовании – это:

а) платежный календарь;

б) кассовый план;

в) кредитный план;

г) баланс доходов и расходов.

7 Текущие финансовые планы, с которыми взаимосвязан кредитный план:

а) кассовый план и баланс доходов и расходов;

б) платежный календарь и кассовый план;

в) баланс доходов и расходов и платежный календарь.

8 В состав оперативного финансового плана входят:

а) баланс доходов и расходов;

б) платежный календарь;

в) расходный ордер;

г) расчет потребности в оборотных активах.

Задача 1. Потребность организации в денежных средствах составляет 75 000 р. в неделю, транзакционные издержки при купле-продаже ценных бумаг составляют 800 р., процентная ставка по ликвидным ценным бумагам – 15 % годовых. Рассчитайте оптимальный остаток денежных средств по модели Баумоля.

Задача 2. Имеются следующие данные:

– денежные средства – 70 тыс. р.;

– краткосрочные финансовые вложения – 28 тыс. р.;

– краткосрочная дебиторская задолженность – 130 тыс. р.;

– основные средства – 265 тыс. р.;

– нематериальные активы – 34 тыс. р.;

– производственные запасы – 155 тыс. р.;

– краткосрочная кредиторская задолженность – 106 тыс. р.;

– краткосрочные кредиты банка – 95 тыс. р.;

– долгосрочные кредиты – 180 тыс. р.

Определите коэффициент текущей ликвидности, коэффициент срочной ликвидности, коэффициент абсолютной ликвидности.

Задача 3. 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 – в соответствии с действующим законодательством.

Задача 4. Составьте платежный календарь на I квартал планируемого года с разбивкой по месяцам по форме таблицы 13 на основе приведенных ниже данных:

1) объем выручки от реализации в I квартале прогнозируется в размере 97 400 тыс. р., причем 24 % реализации приходится на январь, 30 % – на февраль. Средняя торговая надбавка – 15 %;

2) 70 % товаров на предприятие поступает на условиях последующей оплаты через 10 дней;

3) среднемесячная величина погашаемой дебиторской задолженности составляет 600 тыс. р.;

4) ежемесячные расходы предприятия на оплату труда составляют 580 тыс. р.;

5) в этом квартале предприятие осуществляет авансовые платежи в бюджет в сумме 54 тыс. р., а также в ФСЗН в размере 14 % от расходов на оплату труда;

6) на начало планируемого периода задолженность предприятия перед бюджетом составляет 38 тыс. р.;

7) в прочие расходы входят: оплата за междугородние переговоры, охрана, командировочные и т. д. Они составят в январе – 140 тыс. р., в феврале – 185 тыс. р., в марте – 165 тыс. р.;

8) остаток денежных средств на 1 января планового года будет составлять 35 тыс. р.

Таблица 13 – Платежный календарь на I квартал

В тысячах рублей

Показатель	Январь	Февраль	Март
1 Поступление денежных средств			
1.1 Выручка от реализации			
1.2 Дебиторская задолженность			
Всего			
2 Расходование средств			
2.1 На оплату приобретенных товаров			
2.2 На оплату труда			
2.3 На расчеты по налогам и социальным платежам			
2.4 Прочим кредиторам			
2.5 Прочие расходы			
Всего			
3 Сальдо за период (строка 1 – строка 2)			
4 Начальное сальдо			
5 Конечное сальдо (строка 3 + строка 4)			

Литература: [1, 3, 5, 6].

9 Бизнес-план организации

Цель занятия: изучить правовую базу разработки бизнес-плана, виды бизнес-планов и порядок составления основных разделов бизнес-плана организации.

Вопросы для обсуждения

- 1 Что представляет собой бизнес-план? Каковы цели и задачи бизнес-плана?
- 2 Опишите принципы разработки бизнес-плана.
- 3 Какие виды бизнес-планов существуют?
- 4 Какова структура бизнес-плана?
- 5 Опишите порядок разработки основных разделов бизнес-плана.
- 6 Какие особенности присущи бизнес-плану инвестиционного проекта?
- 7 В чем особенности бизнес-плана для получения банковского кредита?

Тест

- 1 Разделение бизнес-планов на технический, организационный, экономический, социальный и смешанный осуществляется по:
 - а) составу, структуре и предметной области бизнес-плана;
 - б) основным сферам деятельности, в которых существует проект;
 - в) размерам самого проекта, количеству участников и степени влияния на окружающий мир.
- 2 Основная функция бизнес-плана заключается в:
 - а) оперативном управлении организацией;
 - б) контроле процесса развития организации;
 - в) привлечении денежных средств;
 - г) координации и регулировании.
- 3 План денежных расходов и поступлений отражается в разделе бизнес-плана:
 - а) «План производства»;
 - б) «Организационный план»;
 - в) «Маркетинговый план»;
 - г) «Финансовый план».
- 4 Раздел бизнес-плана, в котором выполняются расчеты себестоимости выпускаемой продукции (услуг):
 - а) финансовый;
 - б) маркетинговый;
 - в) производственный;
 - г) организационный.
- 5 Резюме бизнес-плана содержит краткие сведения о:
 - а) рынках сбыта, конкурентах и результаты маркетингового анализа рынка;
 - б) месте расположения объекта инвестиций;

- в) сущности предлагаемого проекта и его эффективности;
- г) технологическом процессе планируемого производства.

6 Разработка бизнес-плана начинается с:

- а) организационного плана;
- б) плана производства;
- в) плана маркетинга;
- г) финансового плана.

7 Вид планирования, к которому относится бизнес-план освоения нового производства:

- а) экономическое;
- б) долгосрочное;
- в) текущее;
- г) стратегическое.

8 Тип проекта, к которому можно отнести бизнес-план реформирования предприятия:

- а) инновационный;
- б) экономический;
- в) организационный.

Задача 1. При полной загрузке производственных мощностей предприятие может произвести 24 000 ед. однородной продукции. Совокупные затраты составят 120 тыс. р., $1/5$ часть их представляют постоянные расходы. Цена единицы продукции – 12,4 р.

Определите для составления производственного плана:

- 1) уровень загрузки производственных мощностей при выпуске 14 400 ед. продукции;
- 2) величину прибыли от реализации всей продукции, прибыли на единицу продукции, общих переменных затрат и переменных расходов на единицу при полной загрузке производственных мощностей;
- 3) общую сумму прибыли от реализации и прибыли на единицу продукции при выпуске 18 000 изделий;
- 4) объем производства и продаж для достижения точки нулевой прибыли;
- 5) объем продаж, при котором может быть получена прибыль от реализации в сумме 24 тыс. р.;
- 6) точку нулевой прибыли при изготовлении 24 000 изделий, если постоянные затраты увеличатся на 40 %;
- 7) на какую величину возрастет сумма прибыли от реализации всей продукции и прибыль на единицу продукции при объеме продаж 32 000 ед.

Задача 2. Монтажный цех фирмы собирает за 20 рабочих дней месяца 7920 шт. изделий А. Производственная мощность этого цеха используется на 60 %. Общие затраты на производство и сбыт составляют 114 048 р., переменные расходы – 4,80 р. на изделие, цена реализации единицы изделия – 15 р.

Определите для составления производственного плана:

- а) общую сумму постоянных расходов предприятия;
- б) сколько изделий А можно изготовить при полной (100 %) загрузке про-

изводственных мощностей;

в) какой процент общей суммы затрат составляют постоянные расходы при загрузке мощностей на 60 % и 100 %;

г) каков размер общей прибыли и прибыли на единицу продукции при загрузке производственных мощностей на 60 %;

д) при каком объеме производства обеспечивается покрытие всех затрат.

Задача 3. Фонд тарифной заработной платы основных рабочих планируется на год в размере 4 258 963 р., доплаты к нему – 17 %. Оплата временной нетрудоспособности составляет 14 % тарифного фонда заработной платы. Оплата очередных и дополнительных отпусков составит 345 430 р., оплата времени выполнения государственных и общественных обязанностей – 26 358 р.

С целью составления организационного раздела бизнес-плана определите годовой фонд заработной платы основных рабочих.

Задача 4. Объем товарной продукции предприятия в отчетном году составил 1 474 тыс. р. Численность персонала – 335 человек. Удельный вес рабочих в общей численности персонала равен 80 %. По плану на следующий год предусмотрен рост объема производства в связи с увеличением спроса на продукцию предприятия на 5 %, производительность труда рабочих за счет планируемых организационно-технических мероприятий вырастет на 3 %.

Плановый годовой объем выпуска продукции предусмотрен в количестве 3500 шт. Нормативные затраты на 1 шт составляют 11,2 нормо-ч, в том числе:

- в подготовительном отделении – 3,5;
- на основном технологическом потоке – 6,5;
- в сортировочном отделении – 1,2.

Средние часовые тарифные ставки производственных рабочих, р.:

- в подготовительном отделении – 47,3;
- на основном технологическом потоке – 52,8;
- в сортировочном отделении – 51,4.

Доплаты к тарифному фонду составляют 12 %. Размер дополнительной заработной платы – 23 %.

Среднемесячная заработная плата служащего планируется в размере 1 315 р.

Для составления организационного плана определите:

- 1) плановую численность рабочих и всего персонала;
- 2) годовой фонд заработной платы рабочих и служащих.

Литература: [1, 2, 5, 6, 8].

Список литературы

- 1 **Балакина, А. П.** Финансы / А. П. Балакина, И. И. Бабленкова. – Москва: Дашков и К, 2017. – 384 с.
- 2 **Бурмистрова, Л. М.** Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Л. М. Бурмистрова. – 2-е изд. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 224 с.
- 3 **Екимова, К. В.** Финансы организаций (предприятий): учебник / К. В. Екимова, Т. В. Шубина. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 375 с.
- 4 **Карпова, Е. Н.** Финансы организаций (предприятий): учебное пособие / Е. Н. Карпова, Е. А. Чумаченко. – Москва: ИНФРА-М, 2020. – 285 с.
- 5 **Конищева, М. А.** Финансовое планирование: учебное пособие / М. А. Конищева, Ю. И. Черкасова, Т. В. Живаева. – Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2016. – 256 с.
- 6 **Слепов, В. А.** Финансы организаций (предприятий): учебник / В. А. Слепов, Т. В. Шубина. – Москва: ИНФРА-М, 2021. – 352 с.
- 7 **Тютюкина, Е. Б.** Финансы организаций (предприятий): учебник / Е. Б. Тютюкина. – Москва: Дашков и К, 2018. – 544 с.
- 8 Финансовое планирование и бюджетирование: учебное пособие / В. Н. Незамайкин [и др.]; под ред. В. Н. Незамайкина. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: ИНФРА-М, 2022. – 112 с.
- 9 Финансы организаций: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, направлению подготовки «Финансы и кредит» / Под ред. Н. В. Колчиной, О. В. Португаловой. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 399 с.
- 10 Финансы: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям, специальности «Финансы и кредит» / Под ред. Г. Б. Поляка. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 735 с.
- 11 **Шумак, О. А.** Финансы предприятия: учет и анализ: учебное пособие / О. А. Шумак. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 191 с.