

Автор
доцент кафедры экономики и управления
кандидат экономических наук
И.Л. Юрзинова

Рецензенты:
доктор экономических наук
профессор Государственного университета управления
А.В. Козловский
доцент кафедры экономики и управления
кандидат экономических наук
Ю.Б. Минцлин

Утверждено и рекомендовано решением
УМС финансово-экономического факультета ВГНА Минфина России
в качестве учебно-методического издания

© ВГНА Минфина России, 2009
© Юрзинова И.Л., 2009

Организационно-методический раздел

Дисциплина «Прогнозирование и планирование в условиях рынка» представляет собой практический курс, изучаемый студентами на 4 курсе. Цель данной дисциплины – показать важность планирования и прогнозирования в условиях рыночной экономики, сформировать у студентов целостное представление о планировании и прогнозировании как о комплексе мер, обеспечивающих эффективное решение экономических задач на всех уровнях управления, ознакомить студентов с существующим порядком составления планов и прогнозов в хозяйственной деятельности организации. В ходе изучения дисциплины студенты должны получить следующие умения и навыки:

Уметь:
выбрать оптимальный метод планирования для наиболее эффективного решения поставленной задачи;
оценить точность подученного решения;

освидеть навыки:
использования статистической информации для целей планирования; построения имитационных моделей для решения задач планирования в организации.

Основные практические цели данной дисциплины определяются следующим образом:

научить студентов практике проведения финансовых расчетов, осуществляемых в процессе финансового планирования деятельности организации; показать, каким образом принятие различных управленческих решений оказывает влияние на финансовые результаты хозяйственной деятельности организации;

закрепить на практическом примере знания, полученные студентами в ходе изучения следующих дисциплин: «Экономическая теория», «Статистика», «Экономика организации (предприятия)», «Ценообразование», «Маркетинг», «Финансы», «Управление финансами», «Налоги и налогообложение», «Налогообложение юридических и физических лиц» и ряда других.

Изучение дисциплины завершается зачетом, который проводится в виде защиты расчетной работы, выполняемой студентами на семинарских занятиях в течение семестра и в ходе самостоятельной работы.

Написание, оформление и защита расчетной работы

Расчетная работа предусматривает создание динамической имитационной модели хозяйственной деятельности производственной организации и разработку на этой основе финансового плана хозяйственной деятельности организации на 6 месяцев. Исходные данные для выполнения работы состоят из 3 частей:

- общей части;
 - индивидуальной части;
 - финансовых решений, принимаемых студентами самостоятельно.
- На основании исходных данных студентами выполняется ряд финансовых расчетов, позволяющих достичь поставленной в работе цели. В зависимости от специальности цель работы определена следующими образом:

– для студентов специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит – необходимо добиться сходимости валовых балансов во всех месяцах в пределах 500 д.е.;

– для студентов специальности 080105 Финансы и кредит – необходимо добиться положительного финансового результата деятельности организации, накопленного за весь плановый период.

Для написания работы студенты очного отделения объединяются в рабочие коллективы по 2-3 человека. Для студентов заочного отделения такого объединения в группы не производится.

Для студентов очной формы обучения, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит, написание работы и подготовка к ее защите производится в два этапа:

- создание финансовой модели организации – этот этап завершается обязательной проверкой преподавателем правильности создания модели;
- получение положительного финансового результата деятельности организации, накопленного за весь плановый период путем принятия различных финансовых решений.

Для студентов очной формы обучения, обучающихся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, а также для студентов заочного отделения всех специальностей деления на этапы не предусмотрено.

Оформленная расчетная работа должна содержать:

- титульный лист;
- номер варианта и индивидуальные данные, выданные преподавателем;
- оформленные в табличном виде расчеты;
- описание принятых индивидуально финансовых решений с указанием их влияния на финансовый результат деятельности организации – только для студентов очной формы обучения, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит.

В процессе защиты работы студенты должны показать знание технологии и смысла проведенных ими финансовых расчетов, а студенты очной формы обучения, обучающиеся по специальности 080105 Финансы и кредит, дополнительно к этому должны уметь обосновать целесообразность принятых ими финансовых решений.

Исходные данные для расчетной работы

Общая часть

Функция спроса на продукцию задана следующей формулой:

$$Q_p = Q_0 * G * \left(\frac{A}{A_{\min}}\right)^{\alpha} * \left(\frac{P}{P_0}\right)^{-\beta}$$

где Q_0 – средний объем продаж, равный 10 000 шт./мес.;

G – сезонный фактор, который в зависимости от месяца равен:

A_{\min} – минимально допустимые расходы на рекламу, равные 10 000 д.е./мес.;

A – месячные расходы на рекламу, планируемые отделом сбыта;

P_0 – среднерыночная цена на анализируемую продукцию, равная 60 д.е./шт.;

P – цена продукции, утверждаемая руководством организации;

α и β – показатели эластичности спроса соответственно по рекламе и цене, оценочные величины которых определены экспериментальным путем.

Месяц	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
G	0,5	0,8	0,9	1,0	0,8	0,6

Применяемая технология предусматривает следующие нормы затрат на производство единицы продукции:

- затраты труда (N_T) – 2 часа/шт. готовой продукции;
 - затраты сырья (N_C) – 3 единицы/шт. готовой продукции.
- В январе нормативы для определения прямых затрат организации равны:
- базовая почасовая ставка оплаты труда (СТОТ) – 14 д.е./час;
 - закупочная цена единицы сырья (P_C) – 10 д.е./ед. сырья.
- Ожидается ежемесячная инфляция (дефляция) с коэффициентом I , в соответствии с которой ежемесячно индексировался:
- заработная плата – в соотношении $0,2 \times I$;
 - цена сырья – в соотношении $1,0 \times I$.

Рабочий график предусматривает 40-часовую рабочую неделю. При необходимости количество рабочих часов может быть увеличено, но не более чем до 72 часов в неделю. Прямая оплата труда в этом случае возрастает:

- при работе в 9-й и 10-й часы буднего дня – на 15%;
- при работе в 11-й и 12-й часы буднего дня, а также при работе во все часы в субботу – на 40%.

Накладные расходы организации приняты постоянными и равными:

- общезаводские расходы – 30 000 д.е./мес.;
- административные расходы – 12 000 д.е./мес., из них 60% составляет заработная плата административно-управленческого персонала (АУП), которая в течение планового периода не индексировалась.

Закупаемое сырье вывозится организацией от поставщика самостоятельно, при этом арендуется автомобиль. Вместимость арендуемой автомашины – 10000 ед. сырья. Аренда автомашинны на 1 поездку (стоимость перевозка

10000 ед. сырья) – 4000 д.е.

Стоимость хранения запасов на складе организации:

- сырьё – 0,2 д.е./ед. сырья в месяц;
- готовой продукции – 0,55 д.е./шт. готовой продукции в месяц.

Имеющиеся на начало планового периода оборудование позволяет производить 40 штук готовой продукции в час. При необходимости можно закупать дополнительные комплекты оборудования, стоимостью 200000 д.е. каждый. Каждый закупленный комплект позволяет произвести дополнительно 10 штук готовой продукции в час. Увеличение объема производства достигается уже в тот же месяц, в котором закуплен комплект оборудования. Продажа излишков оборудования не представляется возможной. Срок полезного использования оборудования (как имущественный, так и догонительно приобретаемого) установлен как 5 лет. Срок полезного использования имущественного имущества организации установлен как 20 лет.

Организация использует при расчетах с покупателями способ плавающей рассрочки со скидкой¹. Отсрочка в поступлении денежных средств определяется по формуле:

$$\text{Отсрочка}_{\text{мес}} = 62 * \frac{365}{100} \cdot \frac{\text{дисконт}(\%)^2}{2}$$

Ранее организацией получен долгосрочный кредит в размере 400 000 д.е. Выплата процентов осуществляется ежеквартально из расчета 16% годовых. Позный либо частичный возврат долгосрочного кредита в плановом периоде не предусмотрен. В случае недостатка денежных средств на расчетном счете для осуществления оперативных расчетов имеется договор с банком о краткосрочном кредитовании сроком на 2 месяца под 18% годовых. Выплата процентов по краткосрочным кредитам осуществляется одновременно с возвратом кредита.

Баланс организации на начало планового периода:

	д.е.		д.е.
Основные средства		Краткосрочные обязательства	
Здания	10 000 000	Кредиторская задолженность	80 000 ²
Оборудование	1 344 000	Краткосрочные банковские кредиты	0
Иное	0	Проценты по кредитам	0
	12 344 000	Задолженность по налоговым обязательствам	0
Оборотные активы			
Запасы сырья	72 000	Долгосрочные обязательства	80 000
Запасы готовой продукции	0	Долгосрочный кредит	400 000
Дебиторская задолженность	52 000	Прочие долгосрочные пассивы	0
Денежные средства	35 000		400 000
Прочие оборотные активы	0	Собственные средства	
	159 000	Уставной капитал	12 000 000
		Прибыль прошлых периодов	23 000
Всего активы	12 503 000	Всего обязательства	12 023 000
			12 503 000

¹ Это условие, как и предыдущие иные формулы для определения периода отсрочки, применяется только студентам, оформившим по специальности 080105 «Финансы и кредит» Студента, обучающиеся по специальности 080109 «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» для индивидуальных расчетов работы домашнего задания, что детально описано в пояснительной записке к работе по специальности.

² При первоначальной расчетной величине кредита, что кредитору выгодно, увеличивается индексация к увеличению ранее и не увеличившемуся на период кредитования.

Индивидуальная часть

Индивидуальные данные для расчетов выданы преподавателем:

Номер варианта	
а	
б	
1	
	обязательный запас сырья на конец месяца (% от объема сырья, поступившего в производство) – КЗ(ср)
	обязательный запас готовой продукции на конец месяца (% от объема продаж) – КЗ(птс)
	отсрочка по оплате закупленного оборудования (месяцев)
	отсрочка по оплате закупленного сырья (месяцев)

Финансовые решения, принимаемые самостоятельно

В ходе решения поставленной задачи необходимо будет самостоятельно принять финансовые решения относительно:

- метода начисления амортизации;
 - методов оценки величин материальных затрат и себестоимости реализованной продукции;
 - дополнительной закупки оборудования и (или) изменения рабочего графика;
 - политики ценообразования;
 - рекламной стратегии и др.
- Указанные финансовые решения принимаются студентами самостоятельно, в зависимости от конкретных условий индивидуального задания. На защите работы студенты должны быть готовы объяснить смысл и логику принятых ими в работе решений, а студенты, обучающиеся по специальности «Финансы и кредит», доказать целесообразность каждого принятого решения.

Методические рекомендации по выполнению расчетной работы

Общие указания

Расчетная работа представляет собой совокупность таблиц (бюджетов, расчетов), в каждой из которых рассчитываются значения конкретных финансовых показателей на весь плановый период. В связи с этим при выполнении работы студенты должны соблюдать следующие рекомендации:

— основной финансовый показатель, рассчитываемый в конкретной таблице (предмет расчета таблицы), должен быть определен заранее, до разработки соответствующей таблицы, и его название в обязательном порядке должно быть отражено в названии таблицы;

— в одной таблице можно объединять расчет нескольких тесно взаимосвязанных по смыслу финансовых показателей — в этом случае название таблицы должно содержать названия всех рассчитываемых показателей, а в структуре таблицы должны быть выделены блоки, соответствующие расчету каждого показателя.

В зависимости от смысла рассчитываемых показателей вся совокупность таблиц (бюджетов, расчетов) делится на три взаимосвязанные части (группы бюджетов):

оперативные бюджеты — к этой группе относятся бюджеты и расчеты, отражающие хозяйственную деятельность организации (бюджет производства, бюджет трудозатрат, расчет прямой себестоимости товарного выпуска, бюджет накладных расходов и т.п.);

финансовые бюджеты — включают в себя бюджеты и расчеты, отражающие финансовую деятельность организации (бюджеты расчетов с дебиторами и кредиторами, бюджет инвестиционных затрат и т.п.);

сводные бюджеты — план движения денежных средств, план прибылей и убытков, плановый баланс организации.

Поскольку порядок расчета подавляющего большинства финансовых показателей не изменяется в течение всего планового периода (т.е. в каждом последующем месяце финансовые показатели рассчитываются так же, как и в предыдущие месяцы), целесообразно принять единую структуру таблиц для расчета всех финансовых показателей. Наиболее наглядной является следующая структура:

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6

При выполнении расчетной работы следует обратить особое внимание на то, что возможны две принципиально разные техники проведения расчетов:

горизонтальная техника — при которой один показатель, или один бюджет

(таблица) рассчитывается сразу на весь плановый период, эта техника применяется в том случае, если рассчитываемые показатели обновляются на ранее рассчитанных показателях и/или на данных этого же бюджета;

вертикальная техника — при которой ряд показателей, рассчитываемых в различных бюджетах, определяется относительно текущего месяца, и лишь после этого можно перейти к расчету этих показателей в следующем месяце; эта техника применяется в том случае, когда рассчитываемые показатели одного месяца основываются на величинах других, еще не рассчитанных показателей этого же месяца.

При применении вертикальной техники необходимо сначала определить всю совокупность бюджетов (таблиц), оказывающих взаимное влияние друг на друга, затем в максимальном объеме заполнить все эти таблицы, применяя горизонтальную технику (в отношении тех показателей, для которых возможно применение горизонтальной техники), а затем последовательно в рамках одного месяца определять величины взаимосвязанных показателей в направлении, обратном порядку их в бюджетах (таблицах) и расчетах.

Расчет оперативных бюджетов

Определение объемов реализации и выручки от реализации

В данной работе определение объемов реализации производится при помощи методов количественного маркетинга, а именно при помощи восстановленной функции спроса, которая в данном случае имеет вид:

$$Q_p = Q_0 * G * \left(\frac{A}{A_{\text{шт}}}\right)^a * \left(\frac{P}{P_0}\right)^{-b}$$

В данной функции спроса некоторые уредвенный (среднестатистический) объем спроса Q_0 , трансформируется в месячный спрос на продукцию нулем введения сезонной, рекламной и ценовой корректировок.

В исходном задании величина $Q_0 = 10\ 000$ шт./мес. представляет собой константу, не меняющуюся в течение всего планового периода. Сезонный фактор G представляет собой вектор, т.е. каждому месяцу планового периода соответствует своя величина сезонного фактора.

Более сложным образом определяются корректирующие коэффициенты по рекламе и цене — оба коэффициента зависят как от эластичности спроса соответственно по рекламе и цене реализуемой продукции, так и от выбранной студентами политики в области рекламы и ценообразования соответственно. Поскольку оба корректирующих коэффициента определяются аналитическим образом, рассмотрим подробно, как определяется корректирующий коэффициент по рекламе.

Для определения корректирующего коэффициента по рекламе $((A/A_{\text{шт}})^a)$ необходимо:

— использовать показатель эластичности спроса по рекламе a , значение которого входит в состав индивидуального задания;

— назначить величину рекламных расходов A для каждого месяца планового периода.

Вектор рекламных расходов A назначается студентами самостоятельно исходя из выбранной рекламной стратегии с учетом заданной эластичности спроса по рекламе¹. В работе допускается применение рекламных стратегий, как изучавшихся студентами в рамках дисциплины «Маркетинг», так и разработанных самостоятельно. Следует обратить внимание на то, что студенты, обучающиеся по специальности 080105 Финансы и кредит, помимо собственно выбора рекламной стратегии, должны также дать ее обоснование.

Аналогичным образом определяется корректирующий коэффициент по цене реализуемой продукции.

При определении величины корректирующих коэффициентов по рекламе и цене следует обратить особое внимание на следующее: спрос на продукцию зависит от величины рекламных усилий и от покупательной способности потреби-

телей. Это важное обстоятельство приводит к тому, что при расчете величины Q_p необходимо использовать:

— выбранные величины A без добавления косвенных налогов (таким образом, в бюджете накладных расходов в дальнейшем будут фигурировать те же самые суммы, а в расчете потребностей во внешнем финансировании и в плане движения денежных средств — суммы, увеличенные на величину налога на добавленную стоимость — НДС²);

— выбранные величины P с учетом косвенных налогов (НДС), таким образом, выручка в плане прибыли и убытков будет определяться исходя из величин P , меньших на величину НДС, нежели те, которые должны быть использованы для определения Q_p ; в финансовых бюджетах (расчете потребностей во внешнем финансировании и в плане движения денежных средств), наоборот, будут фигурировать суммы выручки, рассчитанные исходя из тех значений P , на основании которых определяется Q_p .

Поскольку в таблице для определения величины Q_p одновременно будут присутствовать величины P и Q_p , удобно дополнить эту таблицу расчетом величины выручки от реализации. Таким образом, примерный вариант таблицы для определения объемов реализации и выручки от продаж может выглядеть следующим образом.

Таблица 1

Наименование показателя	Месяц					
	1	2	3	4	5	6
Q_0	10000					
G	0,5	0,8	0,9	1,0	0,8	0,6
A	10000					
$A_{\text{шт}}$						
a						
Корректирующий коэффициент по рекламе $((A/A_{\text{шт}})^a)$						
P						
P _{шт}	60					
b						
Корректирующий коэффициент по цене $((P/P_{\text{шт}})^{-b})$						
Объем реализации Q_p						
Выручка от реализации без НДС						
Выручка от реализации с НДС						
НДС к уплате						

¹ Для расчета следует принять ставку НДС равной 18%.

² Студентам следует обратить внимание на то, что бюджет объемов реализации и выручки от продаж относится к категории так называемых «капитальных бюджетов» — в нем определены присутствующие номинальные выделенные в финансовый ассигновки (статья), которую компания будет осуществлять по тем же принципам, и принципам, иррегулярные и стандартными видами, следовательно, обуславливающие доходы, связанные с реализацией.

Определение объемов производства

Как известно из курса «Экономика организации» производственная программа редко совпадает с программой сбыта — в большинстве случаев планируемый объем производства несколько превышает запланированные объемы реализации с целью создания запаса готовой продукции. Основное назначение подобного запаса — создание страховых резервов на случай возникновения непредусмотренных на этапе планирования обстоятельств (таких, например, как возникновение дополнительного спроса на готовую продукцию, возможные сбои в процессе производства и др.).

Существуют различные способы определения оптимальной величины и планирования конечного запаса готовой продукции. В данной расчетной работе используется один из самых простых и распространенных способов — определение величины конечного запаса готовой продукции ($КЗ_{гп}$) в процентах от объема реализации (Q_p). Доля $КЗ_{гп}$ относительно Q_p ($КЗ_{гп}^{(в\%)}$) входит в состав индикативных данных для расчетов, получаемых студентами от преподавателя.

Таким образом, в данной расчетной работе величина конечного запаса для каждого месяца планового периода рассчитывается по формуле:

$$КЗ_{гп} = КЗ_{гп}^{(в\%)} \times Q_p$$

Следует отметить, что при планировании в силу объективных обстоятельств не предполагается проведение инвентаризации конечного запаса в течение планируемого периода, т. е. величина начального запаса ($НЗ_{гп}$) каждого следующего месяца совпадает (тождественно равна) с величиной $КЗ_{гп}$ предыдущего месяца.

В случае наличия конечного запаса готовой продукции объем производства ($Q_{п}$) в каждом месяце планового периода определяется по формуле:

$$Q_{п} = Q_p + КЗ_{гп} - НЗ_{гп}$$

Величина $НЗ_{гп}$ для первого месяца планового периода может быть определена на основании начального баланса организации, содержащегося в общей части исходных данных расчетной работы. Поскольку балансовая оценка этого показателя по условиям задачи равна 0, следовательно, величина $НЗ_{гп}$ в штуках готовой продукции также равна 0.

Таблица для расчета $Q_{п}$ может выглядеть следующим образом.

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
$НЗ_{гп}$	0					
Q_p						
$КЗ_{гп}$						
$Q_{п}$						

Бюджет производства

Таблица 2

Отметим, что бюджет производства целиком составляется в натуральных

показателях — штуках готовой продукции.

Показатель $Q_{п}$ определяет величину товарного выпуска и в дальнейшем на его основании производится расчет всех компонентов прямой себестоимости товарного выпуска.

Определение потребности производства в сырье и объеме закупки сырья

В данной части расчетной работы необходимо определить сразу несколько взаимосвязанных показателей: потребность производства в сырье, объеме закупки сырья и стоимость закупаемого сырья для всех месяцев планового периода. Объясняется это тем фактом, что только на основании указанной совокупности возможно рассчитать первый компонент прямой себестоимости товарного выпуска — величину материальных затрат.

Объемы снабжения (закупки) определяются несколькими факторами: величиной товарного выпуска ($Q_{п}$), нормой расхода сырья на производство единицы готовой продукции ($Нс$) и заданным значением конечного запаса сырья ($КЗс$). Первые два фактора определяют потребности производства в сырье (или ресурсное обеспечение производственной программы), третий — аналогично $КЗ_{гп}$ — позволяет на этапе планирования учесть возможные непредвиденные обстоятельства (сбои в поставках, возможное увеличение производственной программы и т.п.).

Расчет потребностей производства в сырье производится для каждого месяца планового периода по следующей формуле:

$$\text{Потребность в сырье} = Q_{п} \times Нс$$

Величина $КЗс$ определяется аналогично $КЗ_{гп}$ по формуле:

$$КЗс = КЗс^{(в\%)} \times \text{Потребность в сырье}$$

Значение $КЗс^{(в\%)}$ входит в состав индивидуального задания, получаемого студентами от преподавателя.

Следует также отметить, что как и в случае с готовой продукцией, величина начального запаса сырья в каждом последующем месяце совпадает с величиной конечного запаса сырья предыдущего месяца. Однако в отличие от готовой продукции начальный запас сырья в первом месяце не равен 0 (его балансовая оценка по условиям задачи равна 72000 д.е., а стоимость единицы сырья на начало планового периода следует принять равной величине этого показателя в первом месяце планового периода).

Необходимый объем закупяемого сырья будет определяться по формуле, аналогичной расчету $Q_{п}$ и выглядящей следующим образом:

$$\text{Объем закупки сырья} = \text{Потребность в сырье} + КЗс - НЗс$$

Следует обратить внимание на то, что оба описанных к настоящему моменту показатели (Потребность в сырье и Объем закупки сырья) выражены в натуральных величинах — единицах сырья, в то время как величина материальных затрат имеет стоимостную оценку. Таким образом, возникает необходимость в

расчете стоимостного показателя, а именно — Стоимости закупленного сырья. Этот показатель определяется объемом закупленного сырья в натуральном выражении и ценой сырья (P_c) и определяется по формуле:

$$\text{Стоимость закупленного сырья} = \text{Объем закупки сырья} \times P_c$$

При этом следует учесть, что по условиям задачи величина P_c изменится в соответствии с заданным в индивидуальном задании значением коэффициента инфляции/дефляции (I), взятом с коэффициентом 1,0. Цена сырья в январе равна 10 д.е./ед., а в каждом последующем месяце определится по формуле:

$$P_{\text{мес.месч}} = P_c^{\text{январь}} * (1 + I)$$

Одновременно с расчетом стоимости закупленного сырья удобно рассчитать Плану за сырье (она будет включаться в себя НДС⁶) и величину НДС по закупленному сырью, принимаемую в дальнейшем к вычету при определении суммы НДС, подлежащей перечислению в бюджет.

Примерная форма таблицы для расчета всех необходимых показателей (Потребности в сырье, Объемы закупки сырья и Стоимости закупленного сырья) может выглядеть следующим образом:

Бюджет потребности в сырье и закупки сырья

Таблица 3

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
НЗ ⁷						
Потребность производства в сырье						
КЗ ⁸						
Объем закупленного сырья						
P_c						
Стоимость закупленного сырья						
Плата за сырье						
НДС по сырью к вычету						

Расчет величинных материальных затрат

Величина материальных затрат ($MЗ$) представляет собой один из ключевых компонентов прямой себестоимости товарного выпуска. В отношении определения величины этого показателя хозяйствующие субъекты имеют свободу выбора — существуют несколько способов его расчета. Наиболее распространенными являются:

- способ определения по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО⁹);
- способ определения по стоимости последних по времени приобретений (ЛИФО¹⁰);

⁶ В данном случае ставку НДС необходимо принять равной 18%.

⁷ Более подробно определение понятия — НЗ(с), см. прилагательный материал к разделу «Баланс».

⁸ КЗ(с) — «Кредитный остаток».

⁹ ЛIFO — «Last in — first out» принцип — последний ушел.

- способ определения по средней (средневзвешенной) стоимости;
- способ определения по стоимости единицы сырья.

Отметим, что последний из указанных способов имеет ограниченные возможности использования — для его применения необходимо, чтобы сырье имело некий индивидуализирующий признак, который позволил бы персонально отслеживать каждую единицу сырья на всех стадиях производства. Этим свойством обладают, например, номерные агрегаты¹¹, такие как двигатели и кузова — в автомобилестроении. Следует иметь в виду, что поскольку по условиям решаемой задачи у сырья не предусмотрено наличие каких-либо индивидуализирующих признаков, способ определения материальных затрат по стоимости единицы сырья в данном случае неприменим.

Рассмотрим кратко, каким образом определяется величина материальных затрат, включаемых в себестоимость товарного выпуска каждым из оставшихся способов.

ФИФО. Смысл способа в том, что в материальные затраты сначала в полном объеме включается стоимость начального запаса сырья, а затем стоимость сырья из закупки текущего периода — в том объеме, который необходим для того, чтобы полностью удовлетворить потребности производства в сырье (в дополнение к величине начального запаса).

Расчетная формула этого способа имеет вид:

$$MЗ = NZ_{\text{нач.п.}} + (\text{Потребность производства в сырье} - NZ_{\text{к.п.}}) \times P_c$$

где $NZ_{\text{нач.п.}}$ — стоимость начального запаса сырья в текущем месяце;

Потребность производства в сырье, $NZ_{\text{к.п.}}$ и P_c — данные соответствующих строк таблицы 3 «Бюджет потребности в сырье и закупки сырья» (каждому месяцу соответствует свой набор величин этих показателей).

Как видно из расчетной формулы, самостоятельным компонентом расчета является стоимость запаса сырья на начало текущего месяца ($NZ_{\text{нач.п.}}$). В первом месяце расчета определение ее величины не представляет сложности — она берется из начального баланса, а в последующих месяцах она тождественно равна стоимости конечного запаса предыдущего месяца. Отметим важное обстоятельство: во избежание возникновения ошибок округления стоимость конечного запаса каждого месяца следует определять только как остаточную стоимость, т.е. по формуле:

$$KЗ_{\text{к.п.}} = NZ_{\text{к.п.}} + \text{Стоимость закупленного сырья} - MЗ$$

Указанное требование справедливо также для метода средней стоимости (для которого необходима избежание ошибок округления имеет даже более принципиальное значение, нежели для метода ФИФО).

По средней стоимости. Смысл способа в определении средней (средневзвешенной) цены на основании данных о начальном запасе сырья и о закупке сырья в текущем периоде. По этой средней цене в дальнейшем и оценивается объем сырья, потребляемый в производстве.

¹¹ То есть двигатель имеет персональный номер, по которому ведется личный учет каждого двигателя индивидуальными.

Расчетные формулы имеют вид:

$$P_{cp} = \frac{NЗ_{саль} + \text{Стоимость закупленного сырья}}{NЗ_c + \text{Объем закупленного сырья}}$$

где $NЗ_{саль}$ – стоимость начального запаса сырья в текущем месяце (в первом месяце она определяется по данным начального баланса, в каждом последующем – принимается равной стоимости конечного запаса сырья предыдущего месяца);

– определение величины материальных затрат:

$$MЗ = \text{Потребность производства в сырье} \times P_{cp}$$

Стоимость закупленного сырья, NЗ, NЗ_{саль}, Объем закупленного сырья и Потребность производства в сырье – данные соответствующих строк таблицы 3 «Бюджет потребности в сырье и закупки сырья».

ЛIFO. Смысл способа в следующем: в материальные затраты вначале в полном объеме включается сырье из закупки текущего месяца, а затем (при необходимости) – дополнительно остатки от закупок предыдущих периодов. Метод ЛIFO несколько сложнее, нежели ФИФО и метод средней стоимости, зачастую для него не представляется возможным ограничиться одной расчетной формулой, поэтому рассмотрим применение этого метода оценки на примере.

Пример¹⁶

Месяц	1	2	3	4
Объем закупок	10000	10000	10000	10000
Потребность производства	9750	9900	10000	10300
Стоимость единицы закупленного сырья	10 д.е.	11 д.е.	12 д.е.	13 д.е.

Из приведенных данных видно, что при использовании метода ЛIFO в первом, втором и третьем месяцах в материальные затраты будет списываться только стоимость сырья из закупок соответствующих месяцев (так как объемы закупок в этих месяцах превышают потребности производства):

$$MЗ_1 = 9750 \times 10 = 97500 \text{ д.е. (остаток сырья из текущей закупки на конец месяца 250 единиц);}$$

$$MЗ_2 = 9900 \times 11 = 108900 \text{ д.е. (остаток сырья из текущей закупки на конец месяца 100 единиц; общий остаток 350 единиц);}$$

$$MЗ_3 = 10000 \times 12 = 120000 \text{ д.е. (остаток сырья из текущей закупки на конец месяца 0 единиц; общий остаток 350 единиц).}$$

В четвертом месяце потребность производства превышает количество закупленного в данном периоде сырья, поэтому возникает необходимость включения в материальные затраты стоимостей ранее сформированных остатков сырья. Для наглядности представим формирование величины материальных затрат в четвертом месяце в виде таблицы:

Наименование показателя	Величина	Стоимость сырья, включаемая в материальные затраты (д.е.)	Остаток потребности производства (шт.)
Потребность производства	10300		
Закупки текущего месяца	10000	$10000 \times 13 = 130000$	$10300 - 10000 = 300$
Остаток закупок 3-го месяца	0	0	300
Остаток закупок 2-го месяца	100	$100 \times 11 = 1100$	$300 - 100 = 200$
Остаток закупок 1-го месяца	250	$200 \times 10 = 2000$	$200 - 200 = 0$
Итого материальные затраты		$130000 + 0 + 1100 + 2000 = 133100$	

На начало 5-го месяца на складе остается конечный запас в виде остатка из закупок 1-го месяца в количестве 50 штук, который в дальнейшем должен оцениваться по ценам закупок 1-го месяца (10 д.е.).

Как следует из описания метода, ЛIFO – это единственный способ, для которого стоимость начального (и, следовательно, конечного) запаса не только не имеет сколько-нибудь важного значения, но и вообще не имеет смысла как единая величина. Однако исходя из требований формирования сводных показателей финансовой отчетности определить ее значение необходимо, при этом следует воспользоваться формулой, приведенной при описании метода ФИФО.

Отметим важную особенность методов ФИФО и ЛIFO. Поскольку они представляют собой диаметрально противоположные по смыслу способы расчета, конечные результаты определения величины материальных затрат этими способами в различных условиях также будут противоположными по своим тенденциям. Так при условии роста цен на сырье с течением времени примененные методы ФИФО будут давать меньшую возможную величину материальных затрат (в расчете больших вес имеют более ранние закупки, произведенные по более низким ценам), а метод ЛIFO – наоборот, наибольшую величину (в расчете больших вес имеют более поздние закупки, произведенные по более высоким ценам).

Воспользуемся данными примера, иллюстрирующего применение метода ЛIFO, и оценим материальные затраты теперь по методу ФИФО:

Наименование показателя	1	2	3
Материальные затраты (ФИФО), д.е.	$9750 \times 10 = 97500$	$2500 + (9900 - 250) \times 11 = 108650$	$3850 + (10000 - 350) \times 12 = 119650$
Стоимость конечного запаса, д.е.	$100000 - 97500 = 2500$	$2500 + 110000 - 108650 = 3850$	$3850 + 120000 - 119650 = 4200$
Для сравнения:			
Материальные затраты (ЛIFO), д.е.	97500	108900	120000
Расхождение: (ЛIFO – ФИФО), д.е.	0	+ 250	+ 350

Отметим, что указанное выше правило может применяться и в том случае, когда в методе ЛIFO возникает необходимость включения в материальные затраты остатков закупок предыдущих периодов, так как это происходит в 4-м месяце.

Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Иркутский государственный университет экономики и финансов»

ИРИКУТСКАЯ

№ ВР 50-13/х

¹⁶ Цифры примера условные и не имеют отношения к реальной практике.

не рассматриваемого примера:

Наименование показателей	4
Материальные затраты (ФИФО) д.е.	$4200 + (10300 - 350) \times 13 = 133550$
Стоимость конечного запаса, д.е.	$4200 + 130000 - 133550 = 650$
Для сравнения:	
Материальные затраты (ЛИФО), д.е.	133100
Расхождение: (ЛИФО - ФИФО), д.е.	- 450

Однако в данном случае превышение материальных затрат, оцененных по методу ФИФО, над оценкой метода ЛИФО не отражает общую тенденцию, а является всего лишь результатом стечения обстоятельств.

Метод оценки материальных затрат по средней стоимости позволяет по-лучить промежуточные между оценками ФИФО и ЛИФО величины оценивае-мого показателя.

При выполнении расчетной работы студенты самостоятельно выбирают метод оценки величины материальных затрат, при этом студенты, обучающиеся по специальности 080109 Финансы и кредит, должны обосновать сделанный ими выбор.

Общая форма расчетной таблицы, приемлемая для любого выбранного способа оценки материальных затрат, может иметь следующий вид.

Расчет величины материальных затрат

Таблица 4

Наименование показателей	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Начальный запас						
НЗ _с						
НЗ _{д(а,с)}						
Закупка текущего месяца						
Объем закупленного сырья						
Р _с ¹¹						
Стоимость закупленного сырья						
Сырье в производстве						
Потребность производства в сырье						
Р _{сп} ¹²						
МЗ						
Конечный запас						
КЗ _с						
КЗ _{д(а,с)}						

В данной таблице данные строк НЗ_с, Объем закупленного сырья, Р_с, Стоимость закупленного сырья, Потребность производства в сырье, КЗ_с - вы-

бираются из соответствующих строк таблицы 3 «Бюджет потребности в сырье и закупке сырья». Значения в строке КЗ_{д(а,с)} рассчитываются по формуле, приведенной выше при описании метода ФИФО, и в дальнейшем переносятся в строку НЗ_{д(а,с)} в следующий месяц.

Расчет трудозатрат, расходов на оплату труда и признание решения о дополнительной закупке оборудования

Одним из наиболее трудно учитываемых факторов при планировании величины расходов на оплату труда считается учет возможных изменений кадрового состава и штатного расписания. Поэтому на практике обычно стремятся исключить эти факторы из числа участвующих в расчете. Для этого удобно использовать нормативный метод планирования, при котором задается норма времени на производство одной штуки готовой продукции (или несколько норм - по отдельным операциям различной трудоемкости) и ставка оплаты труда (либо параллельно несколько ставок) за единицу нормы времени. Ключевым показателем, позволяющим не учитывать при планировании численность работающих и иные вопросы кадрового характера, в данном способе является производительность оборудования. Указание на то, что за один час рабочего времени имеется в организации оборудование позволяет произвести 40 штук готовой продукции, а затраты рабочего времени на производство одной штуки (N_т) составят 2 часа, на практике может обозначать любой из следующих вариантов¹³:

- за 1 час работы создается 40 заготовок готовой продукции (при этом готовность каждой составляет 50%); при производстве задествовано 40 человек (по одному на каждую заготовку);

- за 1 час работы создается 40 штук полностью готовой продукции: при производстве задействовано 80 человек (над каждой штукой готовой продукции одновременно работают по 2 человека);

- за 1 час работы создается 40 заготовок готовой продукции (при этом готовность каждой составляет 75%); при производстве задействовано 60 человек (над одной заготовкой работают одновременно по 3 человека, затраты времени распределяются, например, следующим образом: первый рабочий тратит 40 минут, второй - 30 минут, третий - 20 минут);

- за 1 час работы создается 40 заготовок или штук полностью готовой продукции, при этом количество занятых работников, процент готовности каждого изделия и затраты времени каждого работника определяются соотношениям между ними.

Возможность использования этого способа расчета основывается на том, что заранее известно, сколько часов рабочего времени находится в заданном промежутке времени. Пусть нам необходимо определить величину расходов на оплату труда за один рабочий день, при этом известно, что рабочий день включает в себя 8 рабочих часов, ставка оплаты труда равна 10 д.е./час, а производительность оборудования и норма расхода времени указаны выше.

¹¹ Качественный показатель выражается техническими единицами, опираясь на плановые финансовые показатели, при этом не является.

¹² Эта строка таблицы необходима только для метода ФИФО и ЛИФО.
¹³ Эта строка таблицы необходима только для метода оценки по средней стоимости.

В данном случае нехотел из производительности оборудования получить, что за 8 часов работы имелось оборудование по количеству произведено 8 часов × 40 шт./час = 320 шт. полностью готовой продукции. На производствo указанного объема продукции рабочие фактически затратят: 320 шт. × 2 часа/шт. = 640 часов оплачиваемого времени, которым будет соответствовать: 640 часов × 10 д.е./час = 6400 д.е. оплаты труда. При этом фактически на производстве может быть задействовано 80 рабочих (в этом случае каждый будет работать 8 часов и получит: 8 часов × 10 д.е./час = 80 д.е.); 100 рабочих (каждый, например, работает по 6,4 часа и получит: 6,4 часа × 10 д.е./час = 64 д.е.); 160 рабочих (каждый, например, работает по 4 часа и получит: 4 часа × 10 д.е./час = 40 д.е.) и т.п.

Описанный способ планирования расходов на оплату труда удобен в случае, если применяется сложная ставка оплаты труда (с повышенными коэффициентами за сверхурочную работу — как в расчетной работе, или с иными повышениями / понижающими коэффициентами). В этом случае нехотел из производительности оборудования легко определить сколько штук полностью готовой продукции будет произведено в рабочие часы, соответствующие ставке оплаты труда с тем или иным коэффициентом. При выполнении расчетной работы необходимо определить, какой объем готовой продукции будет произведен в часы работы производственных подразделений, когда рабочие часы произведенно-го персонала (следует не забывать, что они определяются как 2 часа на штуку произведенной готовой продукции) будут оплачиваться по базовой ставке оплаты труда, а также — какие объемы готовой продукции будут произведены в часы, соответствующие повышенным коэффициентам 15% и 40%. Для этого необходимо для базовой ставки принять число рабочих дней в неделю равным 5, а количество рабочих часов в день — равным 8¹⁴. Количество недель в месяце с целью упрощения расчетов следует принять равным 4.

Еще одним преимуществом данного способа планирования является простота и наглядность принятия решений в отношении закупки дополнительного оборудования либо увеличения количества рабочего времени. В соответствии с исходными данными расчетной работы продолжительность обычного рабочего времени производственных подразделений, в течение которого рабочие часы оплачиваются по базовой ставке, составляет 40 часов в неделю или 40 часов/нед. × 4 нед./мес. = 160 час/мес. (чему при продолжительности оборудования 40 штук готовой продукции в час будет соответствовать объем товарного выпуска 6400 шт./мес.); максимальное количество рабочего времени в течение недели не может превышать 72 часа/нед., что составит 72 часа × 4 нед./мес. = 288 часов/мес. (чему соответствует объем товарного выпуска в 11520 шт./мес.). Таким образом:

— если фактический объем месячного товарного выпуска не превышает 6400 штук, принятие каких-либо решений в отношении закупки оборудования не требуется;

— если фактический объем месячного товарного выпуска превышает 11520 штук, необходимо закупать дополнительное оборудование (так как в этом случае имеющееся оборудование не позволит полностью выполнить производственную программу);

— в промежуточных случаях — студенты принимают решение самостоятельно исходя из задачи оптимизации расходов¹⁵.

Отметим, что приняты решение о закупке дополнительного оборудования (и, следовательно, о соответствующем увеличении производительности оборудования) можно в любой месяц и на любое количество комплектов дополнительного оборудования. Однако в дальнейшем уменьшение производительности оборудования (чему соответствует продажа излишних комплектов) условиями расчетной задачи не предусматривается.

Для того чтобы избежать ошибок при расчете часов рабочего времени в штуки произведенной готовой продукции, рекомендуется сделать специальную вспомогательную таблицу расчета, которая может иметь следующий вид.

Вспомогательная таблица расчета часов рабочего времени в штуки готовой продукции

Ставка оплаты труда	Часа рабочего времени	Производительность оборудования		
		40	50	...
Базовая				
с коэффициентом 15%				
с коэффициентом 40%				

В дальнейшем фактический объем товарного выпуска распределяется между ставками оплаты труда. Так, например, для базовой производительности оборудования базовой ставке оплаты труда будет соответствовать 6400 штук произведенной продукции (т.е. по этой ставке будет оплачено рабочее время, затраченное на производство с 1-й по 6400-ю штуку); ставке с коэффициентом 15% будет соответствовать 1600 штук (или оплата с 6401-й по 8000-ю штуку); ставке с коэффициентом 40% — 3520 штук (с 8001-й по 11520-ю). Таким образом, реальный товарный выпуск в размерах, например, 10542 штуки и 7894 штуки распределяется между различными ставками следующим образом:

Общий объем товарного выпуска	Объем товарного выпуска, соответствующий		
	базовой ставке оплаты труда	ставке оплаты труда, увеличенной на 15%	ставке оплаты труда, увеличенной на 40%
10542	6400	1600	2542
7894	6400	1494	0

После того, как определены объемы товарного выпуска, соответствующие каждой ставке оплаты труда, расчет величин расходов на оплату труда произ-

¹⁴ Не следует забывать, что в отличие от расчетной работы студентам предлагается использовать для расчета фактического количества рабочих часов в неделю фактическое количество дней 12-часовой работы, а не 8-часовой рабочей недели.

¹⁵ Студентам, обучающимся по специальности 080501 Финансы и кредит, доступна дополнительная литература.

водятся по следующим формулам:

$$OT_B = Q_B \times N_T \times CTO_{T_B};$$

$$OT_{15\%} = Q_{15\%} \times N_T \times CTO_{T_{15\%}};$$

$$OT_{40\%} = Q_{40\%} \times N_T \times CTO_{T_{40\%}};$$

где $Q_B, Q_{15\%}$ и $Q_{40\%}$ – объемы производства, соответствующие ставкам оплаты труда базовой, увеличенной на 15% и увеличенной на 40% – соответственно.

При этом следует учитывать, что CTO_{T_B} (и, следовательно, рассчитываемые на ее основании ставки $CTO_{T_{15\%}}$ и $CTO_{T_{40\%}}$) изменяется с течением времени в соответствии с коэффициентом $0,2 \times I$.

Одновременно с расчетом величины расходов на оплату труда удобно определить и величину начисляемого единого социального налога, ставку которого следует принять неизменной и равной 26%.

Общая таблица для расчета величины расходов на оплату труда и начисленного на нее единого социального налога может иметь следующий вид.

Таблица 5.

Расчет величины расходов на оплату труда и начисленного единого социального налога

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Справочно: принятое решение о закупке оборудования (количество комплектов)						
1. Вызванная оплата труда						
Q_B						
CTO_{T_B}						
OT_B						
2. Ставка оплаты труда с коэффициентом 15%						
$Q_{15\%}$						
$CTO_{T_{15\%}}$						
$OT_{15\%}$						
3. Ставка оплаты труда с коэффициентом 40%						
$Q_{40\%}$						
$CTO_{T_{40\%}}$						
$OT_{40\%}$						
$OT = OT_B + OT_{15\%} + OT_{40\%}$						
ЕСН от						

Расчет амортизационных отчислений

По условиям задачи предполагается начисление амортизационных отчислений в отношении всех существующих у данной организации объектов основных средств – и зданий и оборудования. Поскольку рассчитываемые в данной таблице амортизационные отчисления будут являться компонентой прямой себестоимости товарного выпуска, расчет должен производиться только в отноше-

нии существующего (и закупленного в случае необходимости) оборудования. Расчет амортизационных отчислений в отношении здания должен быть произведен позднее, при определении величины накладных расходов.

Амортизация представляет собой поэтапный перенос ранее произведенных инвестиционных (или капитальных) затрат на себестоимость произведенной продукции. Существуют различные способы начисления амортизации, однако в расчетной задаче достаточно ограничиться наиболее распространенным способом: линейным способом (способом равномерного начисления) и нелинейным способом (способом уменьшающегося остатка).

Линейный способ начисления амортизации. При применении данного способа величина амортизационных начислений в единицу времени (месяц) не изменяется в течение всего срока начисления амортизации (отсюда и второе название способа – равномерного начисления). Исходя из смысла способа, стоимость амортизируемого оборудования равномерно распределяется на весь срок его полезного использования. Таким образом, ежемесячная сумма амортизации представляет собой константу, определяемую по формуле:

$$Am = PC_{Об(млн)} / CTH_{мес.}$$

где Am – величина амортизационных отчислений в месяц.

$PC_{Об(млн)}$ – первоначальная стоимость амортизируемого оборудования на начало каждого месяца;

$CTH_{мес.}$ – установленный срок полезного использования оборудования, выраженный в месяцах.

Нелинейный способ начисления амортизации. В соответствии с правилами способа уменьшающегося остатка величина начисляемой амортизации уменьшается с течением времени. Для того чтобы обеспечить выполнение этого условия, нелинейный амортизационный коэффициент, имеющий вид $(2 / CTH_{мес.})$, применяется к остаточной стоимости амортизируемого оборудования, учитывающей ранее начисленные суммы амортизации. Начисление амортизации и определение остаточной стоимости представляет собой непрерывную цепочку, начало которой имеет вид:

$$Am_1 = PC_{Об(млн)} \times 2 / CTH_{мес.}; \quad OC_{Об1} = PC_{Об(млн)} - Am_1;$$

$$Am_2 = OC_{Об1} \times 2 / CTH_{мес.}; \quad OC_{Об2} = PC_{Об(млн)} - Am_1 - Am_2;$$

$$Am_3 = OC_{Об2} \times 2 / CTH_{мес.}; \quad OC_{Об3} = PC_{Об(млн)} - Am_1 - Am_2 - Am_3 \text{ и т.д.},$$

где Am_1, Am_2, Am_3 и т.д. – суммы ежемесячной амортизации в 1-м, 2-м, 3-м и т.д. месяцах;

$PC_{Об(млн)}$, $PC_{Об(млн)2}$, $PC_{Об(млн)3}$ и т.д. – первоначальная стоимость амортизируемого оборудования на начало соответствующего месяца;

$OC_{Об1}$, $OC_{Об2}$, $OC_{Об3}$ и т.д. – остаточная стоимость оборудования в соответствующем месяце.

16 Следует отметить, что по правилам и бухгалтерского учета и гражданского законодательства амортизация является первоначальной себестоимостью оборудования, следовательно, ее включение в себестоимость продукции не является нарушением. Хотя в финансовом законодательстве (в частности) существует предостережение от включения амортизации в себестоимость продукции. Следовательно, для включения амортизации в себестоимость продукции необходимо соблюдение определенных условий, предусмотренных законодательством.

Выбор способа начисления амортизации производится студентами самостоятельно, при этом студенты, обучающиеся по специальности 080105 Финансы и кредит, должны обосновать сделанный выбор.

Таблица для расчета сумм амортизации может иметь следующий вид¹⁷.

Таблица 6.

Расчет величин начисленной амортизации по оборудованию

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
ПС (б/м)	1344000	/	/	/	/	/
Среднегод. количество закупленных комплектов ¹⁸	/	/	/	/	/	/
Стоимость закупленного оборудования	/	/	/	/	/	/
ПС (б/м)	Для расчета амортизации линейным способом					
Сумма ежемесячной амортизации (Ам)						
Накопленная сумма амортизации нарастающим итогом						
Для расчета амортизации нелинейным способом						
Сумма ежемесячной амортизации (Ам)						
Накопленная сумма амортизации нарастающим итогом						
ОС об						

Расчет прямой себестоимости товарного выпуска

Расчет прямой себестоимости товарного выпуска представляется собой простое сведение в одну таблицу ранее рассчитанных отдельных ее компонентов: материальных затрат, расходов на оплату труда, амортизационных отчислений, прочих компонентов прямой себестоимости (в данной задаче – ЕСН).

Сводная таблица для расчета прямой себестоимости товарного выпуска имеет следующий вид.

Таблица 7.

Расчет прямой себестоимости товарного выпуска

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
МЗ						
ОТ						
Ам						
ЕСН от						
Прямая себестоимость товарного выпуска						

Определение прямой себестоимости реализованной продукции

Необходимость в отдельном расчете себестоимости реализованной продукции на основании ранее полученных данных о себестоимости товарного выпуска возникает в тех случаях, когда в течение месяца на складе готовой про-

дукции одновременно присутствуют изделия, произведенные в разные месяцы и, следовательно, имеющие разную себестоимость.

Пересчет себестоимости товарного выпуска в себестоимость реализованной продукции производится в целом аналогично тому, как несколько ранее производился пересчет стоимости закупленного сырья в материальные затраты. Студенты самостоятельно выбирают один из способов пересчета (оценки): ФИФО, ЛИФО или способ по средней стоимости и применяют его подобно тому, как это описано в разделе «Расчет величин материальных затрат».

Таблица для определения величины прямой себестоимости реализованной продукции выглядит аналогично таблице для определения величины материальных затрат.

Таблица 8.

Расчет прямой себестоимости реализованной продукции

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
Начальный запас						
НЗпр	0					
НЗ(глав)	0					
Товарный выпуск						
Оп						
Себестоимость единицы товарного выпуска						
Прямая себестоимость товарного выпуска						
Реализованная продукция						
Ор						
С/стглар						
Прямая себестоимость реализованной продукции						
Конечный запас						
КЭп						
КЭ(глав)						

При заполнении таблицы необходимо иметь в виду следующее:

- часть данных (объемы в натуральных величинах) берется из таблицы 2 «Бюджет производства»;
- *Прямая себестоимость товарного выпуска берется из таблицы 7 «Расчет прямой себестоимости товарного выпуска»;*
- *Себестоимость единицы товарного выпуска (если она необходима для расчетов) определяется следующим образом:*

$$\text{Себестоимость единицы товарного выпуска} = \frac{\text{Прямая себестоимость товарного выпуска товарного выпуска}}{Q_{\text{п}}}$$

– величина $K_{\text{Эт(глав)}}$ определяется только остаточным способом, т.е. по формуле:

¹⁷ В зависимости от выбранного способа начисления амортизации студентам выдают часть таблицы, соответствующую этому способу.

¹⁸ Данное значение берется из соответствующей справочной таблицы 5 «Вводные данные» в зависимости от выбранного студентом способа начисления амортизации.

КЭ (та.е) = НЭ (та.е) + Принцип себестоимость
 товарного выпуска реализованной продукции

Расчет величины накладных расходов

Общая величина накладных расходов представляется собой суммарный показатель, получаемый путем арифметического сложения фактических величин всех компонентов накладных расходов. Поэтому расчетная таблица по своему построению будет аналогична таблице 7 «Расчет прямой себестоимости товарного выпуска» и может иметь следующий вид.

Расчет величины накладных расходов

Таблица 9.

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
Рекламные расходы (А)						
Общественные расходы						
Административные расходы						
ЕСН/уп						
Транспортные расходы						
Стоимость хранения на складе:						
остатков сырья						
остатков готовой продукции						
Амортизация зданий						
Начисленные проценты по долгосрочному кредиту						
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам						
Общая величина накладных расходов						

При заполнении таблицы следует обратить внимание на следующее:

- величина рекламных расходов А переносится из таблицы 1 «Бюджет объемов реализации и выручки от продаж»;
- величина *Общественных расходов* и *Административных расходов* заданы в общей части исходных данных и не меняются на протяжении всего планового периода;
- величина *ЕСН/уп* рассчитывается исходя из доли заработной платы АУП в общей величине *Административных расходов*; следует обратить внимание, что эта величина изначально не входит в состав *Административных расходов*, а рассчитывается дополнительно;
- величина *Транспортных расходов* определяется на основании данных о стоимости аренды одной машины и ее вместимости с учетом фактических объемов закупленного сырья (таблица 3 «Бюджет потребности в сырье и закупки сырья», строка *Объем закупленного сырья*)²⁰;
- стоимость хранения на складе остатков сырья и готовой продукции

рассчитывается упрощенным образом — исходя из величины КЭг и КЭтп (в реальности обычно рассчитывают среднеленное или среднемесячное количество остатков и умножают на дневную или месячную стоимость хранения — соответственно);

— в целях упрощения расчетов *Амортизацию зданий* достаточно определить методом равномерного начисления, исходя из срока полезного использования, установленного как 20 лет;

— *Начисленные проценты по долгосрочному кредиту* рассчитываются на каждый месяц на основании информации о долгосрочном кредите, содержащейся в общей части исходных данных, при этом применяется метод простых процентов, поскольку условия задачи не предусматривают полного либо частичного возврата долгосрочного кредита в течение планового периода, величина ежемесячно начисляемых процентов будет представлять собой константу.

Особое внимание необходимо уделить последнему оставшемуся компоненту накладных расходов — величине *Начисленных процентов по краткосрочным кредитам*. Основная трудность заключается в том, что на данном этапе расчетов эта величина неизвестна — она определяется исходя из фактических объемов привлекаемых краткосрочных кредитов, которые, в свою очередь, становятся известными на одном из последних этапов расчета совокупности бюджетов финансового блока.

Таким образом, определение величины *Начисленных процентов по краткосрочным кредитам* требует применения вертикальной техники расчетов. В связи с этим определение общей величины накладных расходов необходимо отложить и вернуться к завершению данной таблицы позднее, когда требуемый показатель (фактическая величина привлеченных краткосрочных кредитов) будет определен.

²⁰ Струнников использует методику, аналогичную той, что описана в литературе, посвященной для пародоксов сырья, однако быть не может и оговаривается в балансово-структурной диаграмме, например, если объем увеличения о сырье исключается. Этой единицы для фактически накладных 2

Расчет финансовых бюджетов

Прежде чем перейти к рассмотрению конкретных бюджетов (таблица 10) этой группы, следует обратить внимание на то, что практически все они имеют общую схему построения, определяемую спецификой отражения финансовых потоков. Все таблицы группы финансовых бюджетов будут состоять из следующих блоков:

- начальное saldo (а не запас, как это характерно для таблиц группы оперативных бюджетов);
 - блок, отражающий входящие/начисленные финансовые потоки;
 - блок, отражающий исходящие/оплаченные финансовые потоки;
 - конечное saldo.
- При заполнении таблиц действуют следующие общие правила:
- конечное saldo определяется по формуле:

$$\text{Конечное saldo} = \text{Начальное saldo} + \text{Входящие/начисленные потоки} - \text{Исходящие/оплаченные потоки}$$

- начальное saldo каждого последующего месяца тождественно равно конечному saldo предыдущего месяца.

Инвестиционный бюджет

Инвестиционными затратами в данной расчетной работе будут являться только затраты на закупку дополнительных комплектов оборудования, поэтому возникать данная таблица будет в случае принятия студентами соответствующего решения.

На практике форма и информационное содержание инвестиционных бюджетов могут существенно различаться в зависимости от форм инвестиционных затрат, а также управленческих задач, которые будут решаться на информационной основе этого бюджета, однако в данной работе целесообразно применить упрощенный (и достаточно распространённый) вариант формирования этой таблицы, представляющий собой график движения кредиторской задолженности в отношении оборудования.

Инвестиционный бюджет может иметь следующий вид.

Таблица 10.

Инвестиционный бюджет
(График движения кредиторской задолженности по закупке оборудования)

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
Начальное saldo	0					
Закупка оборудования (начисление кредиторской задолженности)						
Стоимость закупленного оборудования						
начисленный НДС (18%)						

Продолжение таблицы 10.

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
Оплата кредиторской задолженности по оборудованию						
Конечное saldo						

Данные в строку *Стоимость закупленного оборудования* переносятся из соответствующей строки таблицы 6 «Расчет величинны начисленной амортизации по оборудованию».

Данные в строке *Оплата кредиторской задолженности* будут представлять собой сумму задолженности по собственно закупке оборудования и по ответственности ей сумме НДС и будут сдвинуты вправо по отношению к начислению задолженности на количество месяцев, определенное в индивидуальной части исходного задания (отсрочка по оплате закупленного оборудования).

Расчеты с кредиторами

В данной таблице необходимо отразить график расчетов с кредиторами по закупке сырья. Данные о возникшей (начисленной) задолженности берутся из таблицы 3 «Бюджет потребности в сырье и закупке сырья» (строка *Плата за сырье*), а фактическая оплата будет отстоять от начисления на то количество месяцев, которое указано в индивидуальной части исходного задания (отсрочка по оплате закупленного сырья). — аналогично тому, как это происходит с задолженностью по оплате оборудования.

Таблица расчетов с кредиторами может иметь следующий вид.

Таблица 11.

Расчеты с кредиторами по оплате сырья

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
Начальное saldo	80000					
Начисления кредиторская задолженность по сырью						
Оплата кредиторской задолженности по сырью						
Конечное saldo						

Следует обратить особое внимание на начальное saldo кредиторской задолженности в первом месяце планового периода, заданное в общей части исходного задания. При выполнении работы следует считать, что данная задолженность возникла в меслп, непосредственно предшествующий началу планового периода, и должна быть оплачена в плановом периоде по установленным на этот период правилам. Таким образом, если в индивидуальной части исходного задания отсрочка по оплате закупленного сырья установлена:

- как 0 месяцев — оплата начального saldo должна быть произведена в первом месяце планового периода, одновременно с оплатой сырья, закупленного в этом месяце;
- как 1 месяц — оплата начального saldo должна быть произведена в

первом месяце планового периода;

— как 2 месяца — оплата начального сальдо должна быть произведена во втором месяце планового периода.

Расчеты по оплате труда

При построении данной таблицы для упрощения расчетов для упрощения будем считать, что фактическая оплата труда осуществляется полностью в том месяце, за который начислена заработная плата. Отметим, что хотя Трудовой кодекс РФ допускает такой вариант расчетов, на практике чаще всего заработную плату выплачивают с задержкой от начисления на один или даже несколько месяцев. При условии выплаты заработной платы в полном объеме в месяц ее возникновения не возникает необходимости учитывать помесячные Трудового кодекса РФ, предусматривающие фактически выплывать заработную плату не реже, чем каждые полмесяца. Так как при принятии в данной задаче порядке расчетов по оплате труда в каждом месяце будет фактически выплывена вся начисленная за этот месяц сумма заработной платы, при финансовом планировании не возникнет необходимости учитывать разные платежи отдельно.

Следует отметить, что в данной задаче не предусматривается составление отдельной таблицы расчетов с государством по налогу на доходы физических лиц (НДФЛ), в отношении которого данная производственная организация выступает в качестве налогового агента²². Правилами главы 23 НК РФ предусмотрено, что перечисление данного налога производится не позднее дня, в который организация снимает средства с расчетного счета для выдачи заработной платы (производит перечисление денег на счета сотрудников). Если мы предположим, что эти дни и дни фактической выдачи заработной платы находятся в пределах одного месяца (это на практике выполняется практически всегда²³), то для целей финансового планирования будет достаточно оперировать только величинами начисленной оплаты труда.

Таблица, отражающая расчеты по оплате труда, может иметь следующий вид.

Расчеты по оплате труда

Таблица 12.

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Начальное сальдо	0					
Начисленная заработная плата						
основных производственных рабочих (ОП)						
административно-управленческого персонала						
Выдача заработной платы и оплата НДФЛ						
Конечное сальдо						

²² Начисление расчетов по НДФЛ при финансовом планировании осуществляется независимо от времени определения фактического суммарного дохода (или дохода от бояничего количества факторов, трудно поддающегося количественной оценке) — численный состав работников, фактической формы списанных листовых начислений, количества работников, не выполняющих полномочий руководителей Юр и т.д.). Для целей финансового планирования обычно достаточно иметь в виду тот факт, что все начисления от фактически работающих НДФЛ суммируются и выдаются заработной платой в один месяц.

²³ Как правило, задержка в оплате заработной платы, выходящая за пределы одного месяца, связана с риском невыплаты в части фонда заработной платы. Поэтому при планировании необходимо учитывать возможность невыплаты заработной платы.

Расчеты с прочими кредиторами

В следной таблице расчетов с прочими кредиторами целесообразно отражать расчеты по оплате накладных расходов. При этом необходимо отметить следующее:

— начисление амортизации по зданиям движимым денежным средствам не сопровождается и, следовательно, в данной таблице не отражается;

— оплата всех накладных расходов, введенных в данную таблицу, производится в том же месяце, в котором они возникают;

— расчеты по оплате процентов по долгосрочному и краткосрочным кредитам удобнее выделит в отдельную таблицу.

Таблица расчетов может иметь следующий вид.

Расчеты с прочими кредиторами

Таблица 13.

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Начальное сальдо						
Начисленные прочие оплачиваемые расходы						
общественные расходы						
административные расходы						
рекламные расходы:						
начисленная величина рекламных расходов (А)						
НДС по расходам на рекламу (18%)						
транспортные расходы:						
начисленная величина транспортных расходов						
НДС по транспортным расходам (18%)						
иные расходы						
Оплата начисленных прочих расходов						
Конечное сальдо						

При заполнении этой таблицы следует иметь в виду, что:

— по *обязательствам расходов* НДС не начисляется, сумма оплаты в каждом месяце представляет собой константу, заданную в общей части исходных данных;

— по *административным расходам* НДС не начисляется, сумма оплаты в каждом месяце представляет собой константу, заданную в общей части исходных данных, за вычетом суммы заработной платы административно-управленческого персонала, учитываемой отдельно в таблице 12 «Расчеты по оплате труда»;

— начисленные величины *рекламных расходов* и *транспортных расходов* следует взять из таблицы 9 «Расчеты величинных накладных расходов»;

— величина *складских расходов* представляет собой сумму стоимости хранения остатков сырья и стоимости хранения остатков готовой продукции, взятых из таблицы 9 «Расчеты величинных накладных расходов»; НДС на складские расходы не начисляется.

Поскольку график обслуживания долгосрочного кредита не предполагает ежемесячную выплату процентов, целесообразно составить отдельную таблицу, которая может иметь следующий вид.

Таблица 14.

Обслуживание долгосрочного кредита
(график начисления и оплаты процентов)

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
Начальное сальдо	0					
Начисленные проценты по долгосрочному кредиту						
Обслуживание долгосрочного кредита						
Конечное сальдо						

В данной таблице величина *Начисленных процентов по долгосрочному кредиту* берется из соответствующей строки таблицы 9 «Расчеты величины начисленных расходов», а величина *Обслуживания долгосрочного кредита* определяется в соответствии с условиями обслуживания долгосрочного кредита, установленными в общей части исходных данных.

Расчеты с дебиторами

Таблица расчетов с дебиторами будет иметь различный вид для студентов, обучающихся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, и для студентов, обучающихся по специальности 080109 Финансы и кредит. Связано это различие с тем, что условиями расчетной работы для финансов с двумя вариантами управления дебиторской задолженностью в виде расписки с двусторонней скидкой. Поэтому рассмотрим формирование графика расчетов с дебиторами отдельно для каждого случая.

Для студентов, обучающихся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, таблица расчетов с дебиторами может иметь следующий вид.

Таблица 15(в)²⁴.

Расчеты с дебиторами

Наименование показателя	Месяца					
	1	2	3	4	5	6
Начальное сальдо	52000					
Дебиторская задолженность к получению (начисленная)						
Дебиторская задолженность полученная						
Конечное сальдо						

Показатель *Дебиторская задолженность к получению (начисленная)* сов-

падает с показателем *Выручка от реализации с НДС* таблицы 1 «Бюджет объема реализации и выручки от продаж». Поскольку для студентов данной специальности предусмотрено получение дебиторской задолженности в месяц ее возникновения, сдвиг показателя *Дебиторская задолженность к получению* вправо относительно показателя *Дебиторская задолженность к получению* не будет. При этом начальное сальдо дебиторской задолженности, существующее по условиям задания на начало первого периода планового периода, будет получено в первом месяце планового периода (дополнительно к дебиторской задолженности этого месяца). Таким образом, расчетная по указанной ранее формуле величина конечного сальдо в каждом месяце планового периода будет равна 0.

Для студентов, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит предусмотрено применение одного из наиболее простых и распространенных способов управления дебиторской задолженностью. Смысл этого способа заключается в следующем: покупателем предлагается как можно быстрее оплатить собственную задолженность, при этом чем быстрее они произведут оплату, тем большую скидку с суммы платежа получат. Формула для определения периода оплаты в зависимости от размера скидки²⁵ задана в общей части исходных данных следующего образом:

$$Онирочка_{\text{диск}} = 62 * 365 \frac{\text{скидка}(\%)}{100}$$

Принимая решение не управлять дебиторской задолженностью (решение управлять или не управлять задолженностью принимается студентами самостоятельно) студент отказывается от предоставления скидки дебиторам, т.е. скидка (%) принимается равной 0, что при подстановке в формулу приводит к следующему результату:

$$Онирочка_{\text{диск}} = 62 * 365 \frac{0}{100} = 62 * 365 = 62 \text{ дня.}$$

Поскольку в данной работе студент оперирует промежутками времени, кратными месяцу, отсрочку в днях также необходимо перевести в отсрочку в месяцах. Сделать это следует в самой упрощенной форме:

Период времени (значение показателя <i>Онирочка_{диск}</i>)	Фактическая отсрочка в получении дебиторской задолженности в месяцах
от 0 до 30 дней	0 месяцев (дебиторская задолженность будет получена в месяц ее возникновения)
от 31 дня до 60 дней	1 месяц (дебиторская задолженность будет получена в месяц, следующий за месяцем ее возникновения)
от 61 до 62 дни	2 месяца (дебиторская задолженность будет получена через месяц после ее возникновения)

Следует отметить, что указанное правило справедливо и в случае получения существующего по условиям задания начального сальдо дебиторской задолженности.

²⁴ На практике зависимость между величиной ставки и периодом выплаты устанавливается либо статистическим путем (по оценкам статистических подразделений о величине дебиторской задолженности), либо (в ряде случаев) устанавливается директивным путем, и поэтому первоначально студент должен изучить соответствующие данные.

— существующая задолженность в полной сумме (52000 д.е.) — будет погашена во втором месяце планового периода (т.е. через два месяца после своего возникновения);

— при введении в первом месяце скидки, в соответствии с которой величина показателя *Средсрочная* будет находиться в пределах от 31 дня до 60 дней, первого месяца планового периода.

Следует отметить, что введение скидки окажет влияние на рассчитанные в таблице 1 «Бюджет объемов реализации и выручки от продаж» суммы выручки от реализации (так без НДС, так и с учетом этого налога), а также на величину НДС к уплате. Таким образом, при введении скидки эти величины подлежат обязательному пересчету.

Таблица расчетов с дебиторами может иметь следующий вид.

Таблица 15(Ф).

Расчеты с дебиторами

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Скидка дебиторам (в %)						
Корректировки с учетом скидки:						
Выручка от реализации без НДС						
Выручка от реализации с НДС (дебиторская задолженность к получению)						
НДС к уплате						
Начальное сальдо						
Дебиторская задолженность к получению (начисленн. с учетом скидки)						
Дебиторская задолженность полученная						
Конечное сальдо						

Расчеты с государством

В соответствии с условиями задания расчеты с государством будут отражены только расчетами по налогам, которые уплачивают данная организация. При этом исчисление и уплата налогов должны производиться по правилам, установленным в г. Москве (это касается только региональных и местных налогов). В соответствии с действующим налоговым законодательством данная производственная организация будет уплачивать следующие налоги:

- налог на добавленную стоимость;
- налог на прибыль организации;
- налог на имущество организации (ставка налога установлена законодательством г. Москвы и составляет 2,2%);
- единый социальный налог (для упрощенных расчетов регрессивная шкала не применяется).

В целях упрощения расчетов обязательные платежи в государственные внебюджетные фонды не учитываются.

Таким образом, в данном разделе необходимо составить четыре отдельных бюджета (таблицы) — отдельно для каждого налога. Все они будут представлять собой графики расчетов с государством по соответствующему налогу. Расчетом составление каждого бюджета, располагая их по степени сложности.

Расчеты по единому социальному налогу

Наименьшие трудности вызывает составление бюджета единого социального налога. Поскольку применение регрессивной шкалы в расчетной работе не предусмотрено, представляется возможным отступить от указанного в налоговом законодательстве порядка исчисления налога¹⁶, заменив его математически соподобным, но более простым порядком. При составлении таблицы следует учитывать, что налог уплачивается каждый месяц по итогам прошлого месяца (иными словами, уплата налога сдвинута по отношению к начислению на один месяц). Бюджет расчетов с государством по единому социальному налогу может иметь следующий вид.

Таблица 16.

Расчеты с государством по единому социальному налогу

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Начальное сальдо	0					
ЕСН начисленный:						
ЕСНот						
ЕСНупл						
ЕСН уплаченный	0 ¹⁷					
Конечное сальдо						

Показатели *ЕСНот* и *ЕСНупл* берутся из таблицы 5 «Расчет величины расходов на оплату труда и начисленного единого социального налога» и таблицы 9 «Расчет величинных накладных расходов» соответственно.

Расчеты по налогу на имущество организаций

Определение суммы налога на имущество организации производится исходя из средней стоимости имущества, являющегося объектом налогообложения¹⁸, и установленной региональным законодательством налоговой ставки. Глава 30 НК РФ предусматривает поквартирное (нарастающим итогом) начисление налога на имущество организаций и уплату в месяце, следующим за окончанием периода расчета организации.

¹⁶ В соответствии с paragraph 24 Налогового кодекса РФ сумма налога по итогам месяца исчисляется как разница между суммой ЕСН начислений исходя из начисленной базы, рассчитанной нарастающим итогом с начала своего периода до окончания соответствующего месяца, и суммой уплаченных за тот же период единых социальных платежей. Произведение этого разрыва является налогом, подлежащим доплате в соответствующую расчетную таблицу счетов «Начисление баз», исключение производится только с учетом начисления процентов и «Уменьшения» ЕСН начисленного платежа с начала налогового периода.

¹⁷ В соответствии с paragraph 24 главы Налогового кодекса в данной таблице должна стоять сумма платежа за предыдущий месяц (т.е. для суммы налога от уплаты и в графе «оплачено» стоять, сумма платежа за предыдущий месяц).

¹⁸ В соответствии с paragraph 30 Налогового кодекса РФ, объектом налогообложения налогом на имущество организаций является имущество организации.

При определении суммы НДС, подлежащего уплате в бюджет, необходимо учитывать момент определения налоговой базы и условия, при выполнении которых разрешается применить налоговые вычеты.

Согласно порядку, установленному в силу с 1 января 2006 года, момент определения налоговой базы установлен как наиболее ранний из двух дат: даты отгрузки товара или даты его оплаты. Согласно условиям расчетной работы организации продает собственную готовую продукцию в кредит, следовательно более ранней является дата отгрузки. Поскольку право на получение выручки от реализации возникает у организации ежемесячно, начиная с первого месяца планового периода, это будет означать, что фактическая отгрузка реализуемой продукции также происходит ежемесячно, начиная с первого месяца планового периода. Таким образом, сумма НДС, рассчитанная исходя из налоговой базы (НДС к уплате), будет и по объемам и по времени совпадать с данными строки НДС к уплате таблицы 1 «Бюджет объемов реализации и выручки от продаж» — для студентов, обучающихся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, или таблицы 15(Ф) «Расчеты с дебиторами» — для студентов, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит.

Налоговые вычеты будут возникать в отношении следующих производимых организацией расходов: закупки сырья, закупки оборудования, рекламных расходов, транспортных расходов.

Суммы НДС к вычету по закупленному сырью уже рассчитаны ранее в таблице 3 «Бюджет потребности в сырье и закупке сырья» (строка НДС по сырью к вычету). Согласно правилам главы 21 Налогового кодекса РФ этот налоговый вычет может быть произведен при соблюдении следующих условий: получения от поставщика соответствующих счетов-фактур и принятия сырья к учету. При этом фактической оплатой сырья не требуется. Поскольку по условиям задачи большая часть сырья, закупленного в каждом месяце, потребляется в производстве в этом же месяце (а для этого она должна фактически поступить в организацию в месяце закупки), второе из указанных условий можно считать выполненным в том же месяце, в котором закуплена соответствующая партия сырья. Вместе с тем по правилам главы 21 НК РФ счет-фактура должен быть выписан продавцом не позднее 5 дней, считая с даты отгрузки, таким образом можно считать, что и первое из указанных условий выполняется в том же месяце, в котором закуплена соответствующая партия сырья. Следовательно, суммы налогового вычета по закупленному сырью будут совпадать с суммами строки НДС по сырью к вычету таблицы 3 «Бюджет потребности в сырье и закупке сырья» не только по объемам, но и по времени.

Суммы НДС к вычету по оборудованию оборудованию рассчитываются в строке Начисленный НДС (18%) таблицы 10 «Инвестиционный бюджет (трафик движения кредиторской задолженности по закупленному оборудованию)». Исходя из тех же соображений, что и в случае с суммами НДС к вычету по закупленному сырью, суммы налогового вычета по закупленному оборудованию будут совпадать с суммами строки Начисленный НДС (18%) таблицы 10 «Инвестиционный бюджет (трафик движения кредиторской задолженности по закупленному оборудованию)» не только по объемам, но и по времени.

Суммы НДС к вычету по рекламным и транспортным расходам содержатся в соответствующих строках таблицы 13 «Расчеты с прочими кредиторами». В соответствии с действующим порядком применения налоговых вычетов суммы обонх вычетов применяются в том же месяце, в котором начислены (и произведены) соответствующие расходы.

Расчеты по налогу на прибыль организации

Оплата НДС производится ежемесячно в размере 1/3 суммы налога, начисленной к перечислению в бюджет в предыдущем квартале.

Определение величины налога на прибыль организацией, подлежащего уплате в бюджет, является наиболее трудной задачей, так как для ее решения необходимо произвести полный расчет налоговой базы по этому налогу.

Согласно правилам главы 25 НК РФ налоговая база по налогу на прибыль организации представляет собой доходы организации, уменьшенные на величину расходов, учитываемых в целях налогообложения; ставка налога в настоящее время установлена как 20 %.

При осуществлении финансового планирования в части налога на прибыль организации следует руководствоваться необходимостью минимизации налоговой базы, что приведет к минимизации суммы уплачиваемого налога и, следовательно, к увеличению финансового результата хозяйственной деятельности, а также к экономии финансовых ресурсов, откладываемых из хозяйственного оборота с целью уплаты данного налога. Задача минимизации налоговой базы на практике может быть решена сочетанием двух путей:

- минимизацией доходов, включаемых в состав налоговой базы;
- максимизацией расходов, учитываемых в целях налогообложения.

По условиям данной расчетной работы возможности для минимизации доходов отсутствуют, поэтому необходимо сосредоточиться на максимизации расходов, учитываемых в целях налогообложения. При выполнении расчетной работы эта задача в обязательном порядке решается студентами, обучающимися по специальности 080105 Финансы и кредит, и по желанию — студентами, обучающимися по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит.

Максимизация расходов, учитываемых в целях налогообложения, производится по следующим направлениям.

1. **Выбор способа определения величины материальных затрат для цели налогообложения.** Студенты составят таблицу 19(НП) «Материальные затраты для целей налогообложения», по правилам, описанным ранее, в разделе «Материальные затраты», форма таблицы совпадает с формой таблицы 4 «Расчет величины материальных затрат». При этом для студентов, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит, выбираемый способ определения величины материальных затрат для целей налогообложения должен в обязательном порядке отличаться от ранее выбранного способа определения материальных затрат²⁹ для целей определения финансового результата хозяйственной

²⁹ То есть, если в таблице 4 расчет производится по методу ФНД(ФФ), то в таблице 19(НП) расчет должен быть произведен либо по методу ДН(ФФ), либо по методу ФНД(ФФ) — студентами.

деятельности, помимо этого, необходимо привести обоснование сделанного выбора. Для студентов, обучающихся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, составление таблицы 19(НП) не обязательно.

2. *Выбор способа начисления амортизации по оборудованию.* Студенты составляют таблицу 20(НП) «Начисление амортизации по оборудованию для целей налогообложения». Допустимые способы начисления амортизации описаны ранее в разделе «Расчет амортизационных отчислений», а форма таблицы 20(НП) выбирается в зависимости от способа начисления амортизации для целей налогообложения так, как это описано в указанном разделе. Для студентов, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит, выбираемый способ начисления амортизации для целей налогообложения должен **в обязательном порядке** отличаться от ранее выбранного способа определения начисления амортизации для целей определения финансового результата, помимо этого, необходимо привести обоснование сделанного выбора. Для студентов, обучающихся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, составление таблицы 20(НП) не обязательно.

3. *Выбор способа определения прямой себестоимости реализованной продукции для целей налогообложения.* Поскольку для целей налогообложения подтвердился изменению два компонента прямой себестоимости товарного выпуска, необходимо проанализировать определение прямой себестоимости товарного выпуска в целях налогообложения. Для этого студенты составляют таблицу 21(НП) «Расчет прямой себестоимости товарного выпуска для целей налогообложения» по форме таблицы 7 «Расчет прямой себестоимости товарного выпуска». На основании величин прямой себестоимости товарного выпуска для целей налогообложения производится расчет прямой себестоимости реализованной продукции для целей налогообложения. Для этого студентами составляется таблица 22(НП) «Расчет прямой себестоимости реализованной продукции для целей налогообложения», форма и заполнение которой аналогичны форме таблицы 8 «Расчет прямой себестоимости реализованной продукции». Способ расчета прямой себестоимости реализованной продукции для целей налогообложения, выбираемый студентами, обучающимися по специальности «Финансы и кредит», в **обязательном порядке** должен отличаться от способа, выбранного для расчета прямой себестоимости реализованной продукции, помимо этого выбор должен быть обоснован. Для студентов, обучающихся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, составление таблицы 21(НП) и 22(НП) не обязательно.

При расчете налоговой базы по налогу на прибыль организаций студентам всех специальностей необходимо в **обязательном порядке** принять во внимание тот факт, что в составе накладных расходов организации (таблица 9 «Расчет величин накладных расходов») присутствуют расходы, которые подлежат включению в состав налоговой базы не в размере фактически произведенных расходов, а по установленным в главе 25 НК РФ нормативам. К таким расходам при выполнении расчетной работы следует отнести **Начисленные проценты по долгосрочному кредиту и Начисленные проценты по краткосрочным креди-**

¹⁰ *тны*. Согласно правилам, установленным в налоговом законодательстве, соответствующие расходы включаются в состав налоговой базы либо в размере, отключаемом не более чем на 20% от величины процентов по сопоставимым кредитам, либо в размере действующей ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, взятой с коэффициентом 1,1. Поскольку по условию задачи информации о величине процентов по сопоставимым кредитам отсутствует, в расчетной работе необходимо принять в качестве норматива величину процентов, соответствующую ставке рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, действующей на момент выполнения расчетной работы, увеличенной в 1,1 раза.

Студенты, обучающиеся по специальности 080105 Финансы и кредит, составляют таблицу 23(НП_Ф) «Расчет величин накладных расходов для целей налогообложения», форма которой совпадает с формой таблицы 9 «Расчет величин накладных расходов» и может иметь следующий вид.

Таблица 23(НП_Ф).

Расчет величин накладных расходов для целей налогообложения

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Регулярные расходы (А)						
Общественные расходы						
Административные расходы						
ЕСНАУП						
Тристорные расходы						
Стоимость хранения на складе:						
остатков сырья						
остатков готовой продукции						
Амортизация зданий						
Проценты по долгосрочному кредиту,						
начисленные по нормативу для целей налогообложения						
Проценты по краткосрочным кредитам,						
начисленные по нормативу для целей налогообложения						
Общая величина накладных расходов для целей налогообложения						

Следует отметить, что как и в случае с таблицей 9 «Расчет величины накладных расходов», величина *Процентов по краткосрочным кредитам, начисленных по нормативу для целей налогообложения* в таблице 23(НП_Ф) на данном этапе расчетов определена быть не может, поэтому окончательное формирование таблицы 23(НП_Ф) следует отложить до момента, когда величина этого показателя может быть определена.

Студенты, обучающиеся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, должны в данном случае применить положения ПБУ 18/02 «Учет расчетов по налогу на прибыль», которое предусматривает применение

¹⁰ При выполнении расчетной работы следует учитывать, что регулярные расходы покрываются в основном за счет начисленных процентов по кредиту, поэтому при выполнении расчета следует учитывать начисленные проценты по кредиту, начисленные по нормативу для целей налогообложения.

¹¹ Неисполнение обязанностей аккредитованного по фактору и отклонение от административной аккредитации, могут считаться самостоятельными в таблице.

специальных корректировок, позволяющих перейти от суммы расходов по процентам, начисленным в бухгалтерском учете, к нормативу для целей налогообложения. Для решения этой задачи необходимо составить специальную корректировочную таблицу, которая может иметь следующий вид.

Таблица 23(НП_Б).

Расчет корректировки фактически начисленных процентов по кредитам для целей налогообложения

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
<i>Фактически начисленные проценты:</i>						
по долгосрочному кредиту						
по краткосрочным кредитам						
<i>Нормативы по начисленным процентам для целей налогообложения:</i>						
по долгосрочному кредиту						
по краткосрочным кредитам						
Общая величина корректировки по начисленным процентам						

Показатель *Общая величина корректировки по начисленным процентам* будет рассчитываться как разность между фактически начисленными процентами и *Нормативами по начисленным процентам для целей налогообложения*. Следует отметить, что так же как и в случае с таблицей 9 «Расчет величины накладных расходов», заполнять таблицу 23(НП_Б) невозможно, пока не будут определены фактически величины краткосрочных кредитов.

Глава 25 НК РФ предусматривает два способа расчета суммы налога на прибыль организации, ежемесячно подлежащего уплате в бюджет: расчетный порядок (при котором сумма ежемесячного платежа определяется как 1/3 суммы налога за предыдущий квартал) и порядок по фактической прибыли месяца. В расчетной работе следует использовать порядок по фактической прибыли месяца, при этом для упрощения внешнего вида расчетной таблицы следует преобразовать правилом неснижения налоговой базы нарастающим итогом с начала налогового периода.³²

Помимо этого, для упрощения расчетов при определении налоговой базы по налогу на прибыль организации следует принять следующие допущения:

- определение налоговой базы производится методом начисления;
- если сумма расходов месяца, учитываемых для целей налогообложения, превышает сумму доходов, полученных за этот месяц, полученный убыток при определении налоговых баз следующих месяцев планового периода не учитывается.

Определение величины налоговой базы по налогу на прибыль организации и суммы налога, подлежащей уплате, производится в соответствующей таблице, которая для студентов, обучающихся по специальности 080105 Финансы и кредит,

³² Отметим, что преобразование правил неснижения налоговой базы нарастающим итогом не обязывает taxpayer ни сразу рассчитывать сумму налога. Расчеты можно будет сделать только при записании показателей декларации, однако составление «чистого» расчета в расчетной работе не представляется.

днт, может иметь следующий вид.

Таблица 24(НП_Ф).

Расчет налоговой базы по налогу на прибыль организации

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации (без НДС)						
Расходы, учитываемые в составе налоговой базы:						
прямая себестоимость реализованной продукции						
для целей налогообложения						
накладные расходы для целей налогообложения						
налог на имущество организаций начисленный						
Налоговая база по налогу на прибыль организации						
Сумма налога на прибыль организации, подлежащая уплате в бюджет						

Используемый при определении налоговой базы показатель *Выручка от реализации без НДС* берется из таблицы 15(Ф) «Расчеты с дебиторами», показана *и* *накладные расходы для целей налогообложения* — соответственно из таблиц 22(НП) «Расчет прямой себестоимости реализованной продукции для целей налогообложения» и 23(НП_Ф) «Расчет величины накладных расходов для целей налогообложения».

Для студентов, обучающихся по специальности 080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит, соответствующая таблица может иметь следующий вид.

Таблица 24(НП_Б).

Расчет налоговой базы по налогу на прибыль организации

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Выручка от реализации (без НДС)						
Расходы, учитываемые в составе налоговой базы:						
прямая себестоимость реализованной продукции						
накладные расходы						
налог на имущество организаций начисленный						
Налоговая база по налогу на прибыль организации						
Сумма налога на прибыль организации, подлежащая уплате в бюджет						

Используемый при определении налоговой базы показатель *Выручка от реализации без НДС* берется из таблицы 15(Б) «Расчеты с дебиторами», показана *и* *накладные расходы для целей налогообложения* — соответственно из таблиц 8 «Расчет прямой себестоимости реализованной продукции» и 9 «Расчет величины накладных расходов», показатель *общая величина*

Расчет величины ежемесячных оплачиваемых расходов

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Оплата кредиторской задолженности по оборудованию						
Оплата кредиторской задолженности по сырью						
Выдача заработной платы и оплата НДФЛ						
Оплата начисленных прочих расходов						
Обслуживание долгосрочного кредита						
Обслуживание краткосрочных кредитов	0	0				
Возврат краткосрочных кредитов	0	0				
<i>Налоговые платежи:</i>						
ЕСН уплаченный	0					
Налог на имущество организации уплаченный	0					
НДС уплаченный	0					
Налог на прибыль организации уплаченный	0					
Общая величина ежемесячных оплачиваемых расходов						

Нетрудно заметить, что отдельные категории перечисленных в таблице 26 расходов нуждаются в применении вертикальной техники планирования – это *Обслуживание краткосрочных кредитов*, *Возврат краткосрочных кредитов* и *Налог на прибыль организации уплаченный*. В данном случае следует иметь в виду тот факт, что величины всех этих показателей (как, впрочем, и некоторых других) в первом месяце равны нулю; таким образом, показатель *Общей величины ежемесячных оплачиваемых расходов* в первом месяце может быть рассчитан полностью без каких-либо оговорок, а в последующих месяцах определится при помощи вертикальной техники.

Определение потребности в дополнительном финансировании и объемов этого финансирования можно прояснить в таблице, имеющей следующий вид.

Таблица 27.

Определение потребности в дополнительном краткосрочном финансировании и объемов этого финансирования

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Начальное saldo денежных средств						
Дебиторская задолженность полученная						
Обшии величины ежемесячных оплачиваемых расходов						
Потребность в краткосрочном финансировании						
Величина привлекаемого краткосрочного кредита						
Конечное saldo денежных средств						

корректировки по численным оценкам переносятся из таблицы 23(III_Б) «Расчет корректировки фактически начисленных процентов по кредитам для целей налогообложения». Если ранее студентом было принято решение об оптимизации налоговой базы по налогу на прибыль организации и соответственно были рассчитаны таблицы 19(III) – 22(III), то вместо показателя *прямая стоимость реализованной продукции* необходимо использовать показатель *прямая стоимость реализованной продукции для целей налогообложения*, выданный из таблицы 22(III) «Расчет прямой стоимости реализованной продукции для целей налогообложения».

График расчетов с государством по налогу на прибыль организации составляется отдельной таблицей, которая может иметь следующий вид.

Таблица 25.

Расчеты с государством по налогу на прибыль организации

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Начальное saldo	0					
Налог на прибыль организаций начисленный						
Налог на прибыль организаций уплаченный	0					
Конечное saldo						

Определение потребности

в дополнительном финансировании и объемов дополнительного финансирования

Определение потребности в дополнительном финансировании и объемов дополнительного финансирования является ключевым моментом, без осуществления которого невозможно определение сумм начисленных процентов по краткосрочным кредитам в таблицах 9 «Расчет величины накладных расходов», а также 23(III_Ф) «Расчет величины накладных расходов для целей налогообложения» либо 23(III_Б) «Расчет корректировки фактически начисленных процентов по кредитам для целей налогообложения».

Потребность в дополнительном финансировании возникает в том случае, если месячная величина исходящих (расходных) финансовых потоков превышает месячную величину входящих (приходных) финансовых потоков.

На данном этапе расчетов студенты располагают данными только об одном входящем финансовом потоке – *Дебиторская задолженность полученная*, определенном ранее в таблице 15(Б) или 15(Ф) «Расчеты с дебиторами».

Данные по расходным потокам организации необходимо свести в единую таблицу, дающую представление об общей величине денежных средств, подлежащей уплате в каждом месяце планового периода.

Сводная таблица расходных потоков организации может иметь следующий вид.

Величина Потребности в краткосрочном финансировании определяется по формуле:

$$\text{Потребность в краткосрочном финансировании} = \text{Начальное сальдо} + \text{Дебиторская задолженность} - \text{Общая величина денежных средств} + \text{задолженность} - \text{ежемесячных платежей} + \text{оплачиваемых расходов}$$

Величина Конечного сальдо денежных средств определяется по формуле:

$$\text{Конечное сальдо} = \text{Начальное сальдо} + \text{Дебиторская задолженность} + \text{Привлекаемое кредитное финансирование} - \text{Общая величина денежных средств} + \text{задолженность} + \text{краткосрочного кредитного финансирования} - \text{ежемесячных оплачиваемых расходов}$$

Значение показателя Величина привлекаемого краткосрочного кредита определяется студентами самостоятельно исходя из величины Потребности в краткосрочном финансировании путем округления в большую сторону как минимум до целых тысяч³³.

Привлечение краткосрочных кредитов приводит к необходимости составления графика движения краткосрочных кредитов и отдельно графика движения процентов по краткосрочным кредитам. Соответствующие таблицы могут иметь следующий вид.

Расчеты с банком по краткосрочным кредитам

Таблица 28.

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Начальное сальдо	0					
Величина привлекаемого краткосрочного кредита						
Возврат краткосрочных кредитов	0	0				
Конечное сальдо						

Следует обратить внимание на то, что в соответствии с вертикальной техникой планирования данные строки *Возврат краткосрочных кредитов* ежемесячно будут переноситься из таблицы 28 в таблицу 26 «Расчет величинных ежемесячных оплачиваемых расходов», а не наоборот, как этого бы потребовала горизонтальная техника планирования.

Обслуживание краткосрочных кредитов (График начисления и оплаты процентов)

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6
Начальное сальдо	0					
Начисленные проценты по краткосрочным кредитам						
Обслуживание краткосрочных кредитов	0	0				
Конечное сальдо						
Проценты по краткосрочным кредитам, начисленные по нормативу для целей налогообложения						

При составлении данной таблицы следует обратить внимание на следующие обстоятельства:

— определение величины *Начисленных процентов по краткосрочным кредитам* должно производиться исходя из общей величины краткосрочных кредитов, привлеченных по состоянию на текущий месяц (т.е. исходя из *Конечного сальдо* таблицы 28 «Расчеты с банком по краткосрочным кредитам»);

— определение величины *Обслуживания краткосрочных кредитов* в соответствии с условиями общей части исходного задания должно производиться исходя из величины показателя *Возврат краткосрочных кредитов* таблицы 28 «Расчеты с банком по краткосрочным кредитам» как сумма процентов по возвращаемому кредиту, начисленная за 2 месяца;

— данные строки *Начисленные проценты по краткосрочным кредитам* и *Проценты по краткосрочным кредитам, начисленные по нормативу для целей налогообложения* в соответствии с правилами вертикальной техники планирования ежемесячно должны переноситься в соответствующие строки таблицы 9 «Расчет величинных накладных расходов», а также таблиц 23(НП Ф) «Расчет величинных накладных расходов для целей налогообложения» либо 23(НП Б) «Расчет корректировки фактически начисленных процентов по кредитам для целей налогообложения» соответственно.

³³ При расчете *Привлекаемого краткосрочного финансирования*, равной, например, 511251,23 рубля, *Величина привлекаемого краткосрочного финансирования* может быть задана студентами равной 5112000 рублей, 520000 рублей, 530000 рублей и т.д. При этом следует учесть, что увеличение потребности привлеченного кредита приводит к увеличению суммы выплачиваемых платежей по кредиту и, следовательно, к увеличению величины *Величины привлекаемого краткосрочного финансирования* и, следовательно, к увеличению величины *Величины привлекаемого краткосрочного финансирования* и, следовательно, к увеличению величины *Величины привлекаемого краткосрочного финансирования*.

Расчет сводных бюджетов

Составление сводных бюджетов представляет собой сведение поединно отдельных ранее рассчитанных показателей, объединенных общим смыслом. Расчетные действия в бюджетах этой группы выполняются только в части определения сводных величин (таких, как плановая прибыль, плановая валюта баланса и т.п.). Поэтому при составлении бюджетов данной группы особое внимание следует обратить на правильный перечень ранее рассчитанных показателей из групп оперативных и финансовых бюджетов. Бюджеты сводной группы имеют в основном контрольное значение.

Все сводные бюджеты имеют ту же форму построения, что и ранее описанные бюджеты других групп:

Наименование показателя	Месяцы					
	1	2	3	4	5	6

Далее в этом разделе при описании составления этих бюджетов разбивка по месяцам значений соответствующих показателей будет заменена на указание источника данных для заполнения соответствующей строки. Подобное описание позволит значительно упростить составление сводных бюджетов и уменьшить количество допущаемых при этом ошибок.

План движения денежных средств

Основное назначение этого бюджета – контроль правильности определения величины привлекаемых краткосрочных кредитов. По желанию студентов бюджет может быть составлен в краткой форме (таблица 30а) либо в развернутой форме (таблица 30б).

План движения денежных средств (краткая форма)

Таблица 30а.

Наименование показателя	Источник данных для заполнения строки
Начальное сальдо	В первом месяце – начальное сальдо денежных средств из общей части исходных данных, в последующих месяцах – перенос величин конечного сальдо предыдущего месяца
Приход денежных средств:	
Дебиторская задолженность, полученная	Данные соответствующей строки из таблицы 15(Б) или 15(Ф) «Расчеты с дебиторами» в зависимости от того, применяется ли ставка дебиторам
Величина привлеченного краткосрочного кредита	Данные соответствующей строки таблицы 27 «Определение потребности в дополнительном краткосрочном финансировании и объемов этого финансирования»
Расход денежных средств:	
Общая величина ежемесячных оплачиваемых расходов	Данные соответствующей строки таблицы 26 «Расчет величины оплачиваемых расходов»

Продолжение таблицы 30а.

Наименование показателя	Источник данных для заполнения строки
Конечное сальдо	<p>Определяется по формуле:</p> <p>Начальное сальдо + Дебиторская задолженность, полученная + Величина привлеченного краткосрочного кредита – Общая величина ежемесячных оплачиваемых расходов – Контрольное условие: полученная величина должна быть положительной.</p>

План движения денежных средств (развернутая форма)

Таблица 30б.

Наименование показателя	Источник данных для заполнения строки
Начальное сальдо	В первом месяце – начальное сальдо денежных средств из общей части исходных данных, в последующих месяцах – перенос величины конечного сальдо предыдущего месяца
Общий приход денежных средств, в том числе:	<p>Расчитывается по формуле:</p> <p>Дебиторская задолженность, полученная + Величина привлеченного краткосрочного кредита</p>
Дебиторская задолженность, полученная	Данные соответствующей строки из таблицы 15(Б) или 15(Ф) «Расчеты с дебиторами» в зависимости от того, применяется ли ставка дебиторам
Величина привлеченного краткосрочного кредита	Данные соответствующей строки таблицы 27 «Определение потребности в дополнительном краткосрочном финансировании и объемов этого финансирования»
Общий расход денежных средств, в том числе:	Расчитывается как сумма всех перечисленных ниже ежемесячных расходов
Оплата кредиторской задолженности по сырью	Данные строки <i>Оплата кредиторской задолженности</i> таблицы 11 «Расчеты с кредиторами по оплате сырья»
Оплата кредиторской задолженности по оборудованию	Сумма строк <i>Стоимость закупленного оборудования</i> и <i>Начисленный НДС (18%)</i> таблицы 10 «Инвестиционный бюджет (трафик движения кредиторской задолженности по закупленному оборудованию)»
Выдано заработной платы и оплата НДФЛ	Данные соответствующей строки таблицы 12 «Расчеты по оплате труда»
Оплата общеобразовательных расходов	Данные соответствующей строки таблицы 13 «Расчеты с прочими кредиторами»
Оплата административных расходов (без учета заработной платы АУП)	В эти строки переносятся данные соответствующих строк таблицы 13 «Расчеты с прочими кредиторами»
Оплата рекламных расходов	
Оплата транспортных расходов	
Оплата остальных расходов	
Обслуживание долгосрочного кредита	Данные строки <i>Обслуживание долгосрочного кредита</i> таблицы 14 «Обслуживание долгосрочного кредита (трафик начисления и оплаты процентов)»
Обслуживание краткосрочных кредитов	Данные строки <i>Обслуживание краткосрочных кредитов</i> таблицы 29 «Обслуживание краткосрочных кредитов (трафик начисления и оплаты процентов)»

Наименование показателя	Источник данных для заполнения строки
Возврат краткосрочных кредитов	Данные строки <i>Возврат краткосрочных кредитов</i> таблицы 28 «Расчеты с банком по краткосрочным кредитам»
ЕСН уплаченный	Данные строки <i>ЕСН уплаченный</i> таблицы 16 «Расчеты с государством по единому социальному налогу»
Налог на имущество организаций уплаченный	Данные строки <i>Налог на имущество организаций</i> укрупненной таблицы 17 «Расчеты с государством по налогу на имущество организаций»
НДС уплаченный	Данные строки <i>НДС уплаченный</i> таблицы 18 «Расчеты с государством по налогу на добавленную стоимость»
Налог на прибыль организаций уменьшенный	Данные строки <i>Налог на прибыль организаций</i> укрупненной таблицы 25 «Расчеты с государством по налогу на прибыль организаций»
Конечное saldo	Определяется по формуле: $\text{Начальное saldo} + \text{Общий приход} - \text{Общий расход} + \text{Денежные средства} - \text{Денежные средства}$ Контрольное условие: полученная величина должна быть положительной.

План прибылей и убытков

План прибылей и убытков

Таблица 31.

Наименование показателя	Источник данных для заполнения строки
Выручка от реализации без НДС	Данные строки <i>Выручка от реализации без НДС</i> таблицы 1 «Объемы продаж» (сумма дебиторам не поступает) или таблицы 15(Ф) «Расчеты с дебиторами» (сумма дебиторами используется)
Прямая себестоимость реализованной продукции	Данные строки <i>Прямая себестоимость реализованной продукции</i> таблицы 8 «Расчет прямой себестоимости реализованной продукции»
Валовая прибыль	Рассчитывается по формуле: $\text{Выручка от реализации без НДС} - \text{Прямая себестоимость реализованной продукции}$
Общая величина накладных расходов	Данные строки <i>Общая величина накладных расходов</i> таблицы 9 «Расчеты величин накладных расходов»
Налог на имущество организаций начисленный	Данные строки <i>Налог на имущество организаций</i> укрупненной таблицы 17 «Расчеты с государством по налогу на имущество организаций»
Прибыль до налогообложения	Рассчитывается по формуле: $\text{Валовая прибыль} - \text{Общая величина накладных расходов} - \text{Налог на имущество организаций начисленный}$
Налог на прибыль организаций начисленный	Данные строки <i>Налог на прибыль организаций</i> укрупненной таблицы 25 «Расчеты с государством по налогу на прибыль организаций»
Прибыль после налогообложения	Рассчитывается по формуле: $\text{Прибыль до налогообложения} - \text{Налог на прибыль организаций начисленный}$

Наименование показателя	Источник данных для заполнения строки
Плановая прибыль нарастающим итогом	В первом месяце рассчитывается как сумма <i>Прибыли прошлых периодов</i> из общей части исходных данных (начальный баланс) и величина <i>Прибыли после налогообложения</i> первого месяца. В последующих месяцах – как сумма <i>Плановой прибыли нарастающим итогом</i> предыдущего месяца и <i>Прибыли после налогообложения</i> текущего месяца. Контрольное условие для студента: общезначимая по специальности финансы и кредит; величина показателя в последнем месяце планового периода должна быть положительной.

Плановый баланс

Таблица 32.

Наименование показателя	Источник данных для заполнения строки
Основные средства	Активы
Здания	Во всех месяцах переносится из начального баланса (общая часть исходных данных)
Оборудование	Данные строки <i>НС об(ов)</i> таблицы 6 «Расчет величины начисленной амортизации по оборудованию»
Износ	Сумма амортизационных отчислений по зданиям и оборудованию нарастающим итогом ⁴
Итого основные средства	Рассчитывается по формуле: <i>Здания + Оборудование - Износ</i>
Оборотные активы	
Запасы сырья	Данные строки <i>КЗ(ста с)</i> таблицы 4 «Расчет величин материальных затрат»
Запасы готовой продукции	Данные строки <i>КЗ(ста с)</i> таблицы 8 «Расчет прямой себестоимости реализованной продукции»
Дебиторская задолженность	Данные строки <i>Конечное saldo</i> таблицы 15(Ф) или 15(Б) «Расчеты с дебиторами»
Денежные средства	Данные строки <i>Конечное saldo</i> таблицы 30а или 30б «Планирование денежных средств»
Прочие оборотные активы	Величина показателя во всех месяцах планового периода равна нулю
Итого оборотные активы	Рассчитывается по формуле: $\text{Запасы сырья} + \text{Запасы готовой продукции} + \text{Дебиторская задолженность} + \text{Денежные средства} + \text{Прочие оборотные активы}$
Всего активы	Рассчитывается по формуле: $\text{Итого основные средства} + \text{Итого оборотные активы}$

⁴ Денежная в т.ч. строки *Saldo* таблицы 17 «Расчеты с государством по налогу на имущество организаций», в которой сумма показателя совпадает с суммой значений и со показателем «Оборудование».

Наименование показателя	Источник данных для заполнения строки
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	
Краткосрочные обязательства	
Кредиторская задолженность	Сумма строк <i>Конечное сальдо</i> таблицы 10 «Инвестиционный бюджет (трафик движения кредиторской задолженности по заключенному оборудованию)» и таблицы 11 «Расчеты с кредиторами по оплате сырья» ³⁵
Краткосрочные банковские кредиты	Данные строки <i>Конечное сальдо</i> таблицы 28 «Расчеты с банком по краткосрочным кредитам»
Проценты по кредитам	Сумма строк <i>Конечное сальдо</i> таблицы 14 «Обслуживание долгосрочного кредита (трафик начисления и оплаты процентов)» и таблицы 29 «Обслуживание краткосрочных кредитов (трафик начисления и оплаты процентов)» ³⁶
Задолженность по налоговым обязательствам	Сумма строк <i>Конечное сальдо</i> таблицы 16 «Расчеты с государством по единому социальному налогу», таблицы 17 «Расчеты с государством по налогу на имущество организаций», таблицы 18 «Расчеты с государством по налогу на добавленную стоимость» и таблицы 25 «Расчеты с государством по налогу на прибыль организаций» ³⁷
Итого краткосрочные обязательства	Рассчитывается по формуле: $\text{Кредиторская задолженность} + \text{Краткосрочные банковские кредиты} + \text{Проценты по кредитам} + \text{Задолженность по налоговым обязательствам}$
Долгосрочные обязательства	
Долгосрочный кредит	Во всех месяцах переносятся из начального баланса (общая часть исходных данных)
Прочие долгосрочные обязательства	Величина платежа во всех месяцах планового периода равна нулю
Итого долгосрочные обязательства	Рассчитывается по формуле: $\text{Долгосрочный кредит} + \text{Прочие долгосрочные обязательства}$
Собственные средства	
Уставной капитал	Во всех месяцах переносятся из начального баланса (общая часть исходных данных)
Прибыль прошлых периодов	Данные строки <i>Плановая прибыль нераспределенная</i> итогои таблицы 31 «План прибыли и убытков»
Итого собственные средства	Рассчитывается по формуле: $\text{Уставной капитал} + \text{Прибыль прошлых периодов}$
Всего обязательства	Рассчитывается по формуле: $\text{Итого краткосрочные обязательства} + \text{Итого долгосрочные обязательства} + \text{Итого собственные средства}$

Контрольное условие для студентов, обучающихся по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»: величины *Всего активов* и *Всего обязательств* должны совпадать во всех месяцах планового периода с точностью до 500 д.е.

³⁵ Дебетовая часть оборота и баланса для отдельных строк для каждого вида кредиторской задолженности.

³⁶ Дебетовая часть оборота и баланса для строки «Проценты по кредитам» для каждого вида кредита. Сумма строк «Итого по кредиторской задолженности» и «Итого по кредиторской задолженности по оплате сырья» должна быть равна сумме кредиторской задолженности, тем же периодом времени по данным баланса.

³⁷ Дебетовая часть оборота и баланса.

Рекомендуемая литература

- Налоговый Кодекс Российской Федерации.
Федеральный закон от 20.07.95 № 115-ФЗ «О государственном прогнозировании и программах социально-экономического развития Российской Федерации».
- «Методические рекомендации по оценке эффективности инвестиционных проектов» (Утв. Минэкономикс РФ, Минфинном РФ, Госстроем РФ 21.06.1999 № ВК 477).
- Аншин В.М. Бюджетирование в компании: современные технологии постановки и развития: учебное пособие для подготовки управленческого персонала по программам МВА – М.: Дело. нар. хоз-ва при Принимательстве Рос. Федерации, 2005.
- Бисовский Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учеб. пособие. – М., Инфра-М, 2007.
- Владимирова Л.П. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: учеб. пособие для студентов вузов. – М.: Дашков и К°, 2005.
- Волкова О.Н. Бюджетирование и финансовый контроль в коммерческих организациях – М.: Финансы и статистика, 2007.
- Едрнова В.Н. Методы коммерческого бюджетирования: Учеб. пособие – М.: Экономика, 2005.
- Жихарев В.С. Организация управления затратами на промышленном предприятии – СПб.: Диалог, 2005.
- Дуканевич В.В. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учеб. пособие – М.: Ун-т Н. Нестеровой, 2005.
- Попов В.М. Бизнес-фирма и бюджетирование потока денежных средств – М.: Финансы и статистика, 2003.
- Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учеб. пособие для вузов / Т.Г. Морозова, А.В. Пискулькин, В.Ф. Тихонов и др.; под ред. Т.Г. Морозовой, А.В. Пискулькина. – М.: ЮНИТИ, 2003.
- Румишова Е.Е. Финансы организаций: Финансовые технологии упр. предприятия: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям 060400 Финансы и кредит и 060500 Бухгалтер. учет, анализ и аудит хоз. деятельности – М.: Инфра-М, 2003.
- Сидорова Е.Ю. Налоговое планирование: курс лекций – М.: Экзамен, 2006.
- Сутырин С.Ф., Погорлецкий А.И. Налоги и налоговое планирование в мировой экономике: Учеб. пособие / Под ред. С.Ф. Сутырина. СПб., 1998.
- Финансовый бизнес-план: Учеб. пособие для студентов экон. специальностей – М.: Финансы и статистика, 2001
- Хруцкий В.Е., Таманов В.В. Внутрифирменное бюджетирование: настольная кн. по постановке финансового планирования – М.: Финансы и статистика, 2008.
- Шукань А.И. Документооборот бизнес-процессов в бюджетировании – М.: Статистик+, 2005.

Содержание

Организационно-методический раздел.....	3
Написание, оформление и защита расчетной работы.....	4
Исходные данные для расчетной работы.....	5
Общая часть.....	5
Индивидуальная часть.....	7
Финансовые решения, принимаемые самостоятельно.....	7
Методические рекомендации по выполнению расчетной работы.....	8
Общие указания.....	8
Расчет операционных бюджетов.....	10
Определение объемов реализации и выручки от реализации.....	10
Определение объемов производства.....	12
Определение потребности производства в сырье и объемах закупки сырья.....	13
Расчет величин материальных затрат.....	14
Расчет заработной плат, расходов на оплату труда и принятые решения о дополнительной закупке оборудования.....	19
Расчет амортизационных отчислений.....	22
Расчет прямой себестоимости товарного выпуска.....	24
Определение прямой себестоимости реализованной продукции.....	24
Расчет величин накладных расходов.....	26
Расчет финансовых бюджетов.....	28
Инвестиционный бюджет.....	28
Расчеты с кредиторами.....	29
Расчеты по оплате труда.....	30
Расчеты с прочими кредиторами.....	31
Расчеты с дебиторами.....	32
Расчеты с государством.....	34
Расчеты по единому социальному налогу.....	35
Расчеты по налогу на имущество организации.....	35
Расчеты по налогу на добавленную стоимость.....	37
Расчеты по налогу на прибыль организаций.....	39
Определение потребности в дополнительном финансировании и объемов дополнительного финансирования.....	44
Расчет сводных бюджетов.....	48
План движения денежных средств.....	48
План прибылей и убытков.....	50
Плановый баланс.....	51
Рекомендуемая литература.....	53

Юрзинова Ирина Леонидовна

ПРОГНОЗИРОВАНИЕ И ПЛАНИРОВАНИЕ В УСЛОВИЯХ РЫНКА

*Методические рекомендации
по выполнению расчетной работы*

Специальности

080105 Финансы и кредит

080109 Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Редактор М.М. Мартынова

*При подготовке рукописи к изданию
использована СПС КонсультантПлюс*

Подписано в печать 29.05.2009

Формат 60x90 1/16. Гарнитура «Таймер». Печать цифровая.

Уч.-изд. л. 2,7. Тираж 50 экз.

Заказ № 0007

Адрес: 109456, Москва, 4-й Вильямовский пр-д, 4.