Содержание

1. Налогообложение предприятия: структура налогов и их группировки, налоговая нагрузка

2. Финансовое планирование на предприятии, его сущность и виды

3. Составить финансовый план предприятия

Список использованных источников

**1. Налогообложение предприятия: структура налогов и их группировки, налоговая нагрузка**

Налог - это установленная государством в интересах всего общества форма отчуждения собственности юридических и физических лиц на условиях безвозвратности и принуждения.

Налоги представляют собой обязательные платежи, взимаемые государством (центральными и местными органами власти) с юридических и физических лиц в государственный или местные бюджеты. Они возникли с разделением общества на классы и появлением государства.

Налоги являются специфической формой экономических отношений государства с хозяйствующими субъектами, с различными группами населения и каждым членом общества. Эти отношения возникают в связи с перераспределением части стоимости национального дохода и образованием централизованного государственного фонда финансовых ресурсов. Указанные отношения неравноправные, односторонние. В них государство является главным решающим действующим лицом, а плательщики налогов - пассивные исполнители. Специфичность этих отношений выражается, во-первых, в обязательном характере налогов (представляют часть национального дохода, принудительно изымаемого государством у предприятий и граждан), во-вторых, в безвозвратности (хотя значительная часть налогов расходуется на развитие народного хозяйства, социально-культурные и другие общегосударственные мероприятия, то есть, возвращаются плательщикам косвенно).

Изъятие государством в свою пользу определенной части валового внутреннего продукта в виде обязательного взноса и составляет сущность налога.

Налоговая система любой страны включает различные виды налогов. В зависимости от принятых критериев их можно классифицировать по-разному. Так, по объекту обложения налоги делятся на:

- прямые - это налоги на доходы физических и юридических лиц (подоходный налог, налог на прибыль и т.д.) или на отдельные объекты имущества (налог на недвижимость, земельный налог и т.д.). Главным среди прямых налогов является налог на прибыль. Плательщики его - предприятия, осуществляющие хозяйственную и коммерческую деятельность, объект обложения - специально рассчитываемая облагаемая прибыль. Подоходный налог в одних странах взимается как с физических, так и с юридических лиц, в других - только с физических лиц. Налогообложению подлежат доходы, получаемые юридическими лицами за вычетом тех затрат, которые они несут в связи с осуществлением своей деятельности. Плательщики подоходного налога, взимаемого с физических лиц, являются граждане страны, иностранные граждане и лица без гражданства. Объектом обложения - личный доход граждан (заработная плата, дивиденды по акциям, различного рода выплаты и поощрения и т.д.). Ставки налога возрастают с увеличением дохода.

Земельный налог платят юридические и физические лица, которым земельные участки предоставлены во владение, пользование, либо являются их собственностью.

- Второй вид - косвенные налоги. К косвенным налогам относят те, которые включаются в цену товара или услуги. Такой налог фактически платит потребитель, но перечисляется он в налоговые органы предпринимателями. Государство косвенно взимает налог с потребителя. Основные косвенные налоги: НДС, акцизы, таможенные пошлины..

НДС (налог на добавленную стоимость) уплачивают юридические лица, а также предприниматели, осуществляющие свою деятельность без образования юридического лица. Объектом обложения является стоимость, которую предприятия добавляют к стоимости сырья, материалов или товаров при производстве и реализации продукции, выполнении работ или оказании услуг.

Акцизы - налог, устанавливаемый на отдельные виды товаров, работ, услуг, которые по специфике своих свойств имеют монопольно высокие цены и устойчивый спрос. Ими облагаются вино водочные изделия, табачные изделия, ювелирные и меховые изделия и т.д. Объектом обложения является выручка, полученная от реализации произведенной продукции. Ставки акцизов дифференцированы по видам товаров.

Одной из основных налоговых проблем является поиск оптимального сочетания прямого и косвенного налогообложения. В странах с развитой рыночной экономикой налоговая система тяготеет к прямым налогам, которые позволяют реализовать не только фискальную, но и распределительную функции налогообложения.

Таможенные пошлины взимаются таможнями с товаров, перевозимых через границу по ставкам, предусмотренным таможенным тарифом. Различают ввозные, вывозные и транзитные таможенные пошлины. Их величина определяется либо в процентах к таможенной стоимости товаров, либо в абсолютном размере на единицу облагаемого товара. Прямые налоги трудно перенести на потребителя. Из них легче всего дело обстоит с налогами на землю и на другую недвижимость: они включаются в арендную и квартирную плату, цену сельскохозяйственной продукции. Косвенные налоги переносятся на конечного потребителя в зависимости от степени эластичности спроса на товары и услуги, облагаемые этими налогами. Чем менее эластичен спрос, тем большая часть налога перекладывается на потребителя. Чем менее эластично предложение, тем меньшая часть налога перекладывается на потребителя, а большая уплачивается за счет прибыли. В долгосрочном плане эластичность предложения растет, и на потребителя перекладывается все большая часть косвенных налогов. В случае высокой эластичности спроса увеличение косвенных налогов может привести к сокращению потребления, а при высокой эластичности предложения - к сокращению чистой прибыли, что вызовет сокращение капиталовложений или перелив капитала в другие сферы деятельности.

По принципам построения различают пропорциональные, прогрессивные и регрессивные налоговые ставки. Пропорциональные - действуют в одинаковом процентном отношении к объекту налога без учета дифференциации его величины. Прогрессивные ставки предполагают возрастание величины ставки по мере роста дохода. Прогрессивные налоги - это те налоги, бремя которых сильнее давит на лиц с большими доходами. Регрессивные ставки предполагают снижение величины ставки по мере роста дохода. Регрессивный налог может и не приводить к росту абсолютной суммы поступлений в бюджет при увеличении доходов налогоплательщиков.

В зависимости от характера использования налоги делятся на общие и специальные (целевые). Общие налоги используются на финансирование текущих и капитальных расходов государственного и местных бюджетов без закрепления за каким либо определенным видом расходов. Специальные налоги имеют строго целевое назначение (отчисления на социальное страхование или чрезвычайный налог).

Различают также государственные и местные (муниципальные) налоги. Первые взимаются правительством и поступают в центральный бюджет, вторые - местными органами власти и пополняют местные бюджеты.

Основным документом, регулирующим принципы налогообложения является Налоговый Кодекс Республики Беларусь, Общая часть которого вступила в силу с 01.01.2004г. Он устанавливает: плательщиков налогов и сборов, зачисление налогов и сборов в бюджет, виды общегосударственных налогов и сборов, объекты обложения, устранение двойного налогообложения, права и обязанности налогоплательщиков, меры ответственности плательщиков, порядок взыскания в бюджет и возврата из бюджета уплаченных налогов и неналоговых платежей, контроль налоговых органов, обжалование действий должностных лиц налоговых органов.

Вторым, по степени важности, для регулирования налоговых правоотношений является Закон «О государственной налоговой инспекции Республики Беларусь». Он определяет права, обязанности и ответственность Инспекции Министерства по налогам и сборам Республики Беларусь при взимании налогов и других платежей в бюджет, осуществление контроля за правильностью их исчисления и уплаты, а также за соблюдением законодательства о налогах и предпринимательстве.

В пакет налоговых законов, действующих в настоящее время, входят: Закон «О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций», Закон «О налоге на добавленную стоимость», Закон  
«Об акцизах», Закон «О налоге за пользование природными ресурсами», Закон «О налоге на недвижимость», Закон «О платежах на землю», Закон «О государственной пошлине», Закон «О подоходном налоге с граждан», Закон «О сборе за проезд автотранспортных средств по автомобильным дорогам общего пользования Республики Беларусь».

Порядок установления местных налогов и сборов в 2004г. определен ст. 10 Закона Республики Беларусь от 29.12.2003г. № 259-3 «О бюджете Республики Беларусь на 2004г.».

В регулировании налоговых отношений исключительно важное значение в настоящее время имеют подзаконные акты. Быстро меняющаяся экономическая обстановка и «молодость» национального налогового законодательства обусловливает широкое применение для целей практического пользования актов, издаваемых Инспекцией Министерства по налогам и сборам. В числе задач этого органа Законом определено издание методических указаний и разъяснений о порядке исчисления и взимания налогов. При этом следует иметь в виду, что нормотворчество Инспекции Министерства по налогам и сборам ограниченно. Прежде всего, они не должны устанавливать, принимать или отменять обязательства налогоплательщиков. Тем не менее, подзаконные акты Инспекции Министерства по налогам и сборам носят не только информационный и разъяснительный характер, но и имеют нормативное значение. Это возможно в двух случаях. Первый, когда издание нормативных актов по тому или иному вопросу отнесено Законодательством к компетенции Инспекции Министерства по налогам и сборам, например, относительно разработки налоговой документации. Второй, когда Инспекции Министерства по налогам и сборам поручено Парламентом, Президентом или Правительством урегулировать какой-то сложный вопрос по налогообложению. Принимаемые в таких случаях Инспекцией Министерства по налогам и сборам подзаконные акты носят нормативный характер, обязательны для выполнения юридическими и физическими лицами, на которых направлено действие этого подзаконного акта.

**2. Финансовое планирование на предприятии, его сущность и виды**

Финансовое планирование - это разновидность управленческой деятельности, направленной на определение необходимого объема финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и использования с целью обеспечения финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта. В условиях рынка предприятия сами заинтересованы в том, чтобы реально представлять свое финансовое положение сегодня и на перспективу. Это необходимо, во-первых, для того, чтобы преуспеть в хозяйственной деятельности, а во-вторых, чтобы своевременно выполнять обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами, банками, и другими кредиторами и тем самым защищать себя от финансовых санкций, снижать риск банкротства.

Значение финансового планирования заключается в следующем:

- намеченные стратегические цели предприятия преломляются в финансово-экономических показателях - объеме реализации, себестоимости, прибыли, инвестициях, денежных потоках и др.;

- устанавливаются стандарты для упорядочения финансовой информации в виде финансовых планов и отчетов об их исполнении;

- определяются приемлемые объемы финансовых ресурсов, необходимые для реализации долгосрочных и оперативных планов предприятия;

- оперативные финансовые планы создают базу для разработки и корректировки общефирменной финансовой стратегии.

Разработка финансовых планов занимает важное место в системе мер по стабилизации денежного хозяйства предприятия.

Основными задачами финансового планирования являются:

- обеспечение нормального кругооборота денежных средств предприятия, включая их вложение в реальные, финансовые, интеллектуальные инвестиции, прирост оборотных средств, социальное развитие;

- выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования разнообразных доходов предприятия;

- соблюдение интересов акционеров и инвесторов;

- определение взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами, кредитными, страховыми и вышестоящими организациями; работниками предприятия;

- оптимизация налоговой нагрузки и структуры капитала;

- контроль за финансовым состоянием предприятия, целесообразностью планируемых операций и ситуаций.

Организация финансового планирования осуществляется в соответствии с определенными принципами. Они вытекают из общих принципов организации финансов, но имеют свои особенности.

Принцип единства предполагает, что планирование должно иметь системный характер, то есть представлять собой совокупность взаимосвязанных элементов, развивающихся в едином направлении ради общей цели.

Принцип координации выражается в том, что нельзя планировать эффективную деятельность одного подразделения предприятия вне связи с другими. Всякие изменения в планах одной структурной единицы должны быть отражены в планах других. Взаимосвязь и синхронность - ключевые черты координации планирования на предприятии.

Принцип участия означает, что каждый специалист предприятия независимо от должности и выполняемых функций участвует в планировании.

Принцип непрерывности заключается в том, что планирование должно осуществляться систематически в рамках установленного цикла; разработанные планы непрерывно сменять друг друга (план закупок план производства план по маркетингу.) В то же время неопределенность внешней и внутренней среды функционирования требуют корректировки и уточнения плана предприятия.



Принцип гибкости состоит в придании планам и планированию способности изменяться при возникновении непредвиденных обстоятельств. Гибкость планам придают резервы безопасности (ресурсы, производственные мощности и т. д.).

Принцип точности предполагает, что планы предприятия должны быть конкретизированы и детализированы в той степени, в какой позволяют внешние и внутренние условия деятельности предприятия.

Эти общие положения целесообразно дополнить специфическими принципами финансового планирования.

Это принцип соотношения сроков получения и использования средств - капитальные вложения с длительными сроками окупаемости целесообразно финансировать за счет долгосрочных заемных средств.

Принцип платежеспособности - планирование денежных средств должно постоянно обеспечивать платежеспособность предприятия, то есть наличие ликвидных средств, достаточных для погашения краткосрочных обязательств.

Принцип рентабельности капиталовложений - для капвложений необходимо выбрать дешевые способы финансирования (финансовый лизинг, инвестиционный селенг и др.), привлекая заемный капитал лишь в том случае, если он повышает рентабельность собственного капитала и обеспечивает эффект финансового рычага.

Принцип сбалансированности рисков - особенно рисковые долгосрочные инвестиции целесообразно финансировать за счет собственных средств (чистой прибыли, амортизационных отчислений).

Принцип приспособленности к потребностям рынка - важно учитывать конъюнктуру рынка и зависимость предприятия от предоставления кредитов.

Принцип предельной рентабельности - целесообразно выбирать те капвложения, которые обеспечивают максимальную (предельную) рентабельность.

Многообразие задач, решаемых звеньями финансовой системы, отдельными ведомствами, предприятиями, организациями в области финансов, вызывает существенные различия в образовании, распределении фондов денежных средств и опосредующих их финансовых отношениях. Это, естественно, находит отображение в разработке многочисленных финансовых планов, отличающихся по форме и содержанию.

Для приведения большого количества финансовых планов, разрабатываемых на всех уровнях управления, в определенную систему, их целесообразно классифицировать по многим признакам. В экономической литературе они объединяются в две основные группы: централизованные (общегосударственные) и децентрализованные планы.

Централизованные финансовые планы обосновывают движение общегосударственных финансовых ресурсов, фиксируют перераспределительные процессы, осуществляемые финансовой системой государства. По форме они всегда являются сводными планами, однако, этот признак не единственный. Сводный характер имеют также финансовые планы министерств, ведомств, но поскольку они прогнозируют движение финансовых ресурсов лишь в пределах конкретной отрасли, ведомств, то относятся к децентрализованным планам. Централизованные финансовые планы отличаются прежде всего своим содержанием, объектом и сферой движения ресурсов, методами планирования и назначением. Централизованные финансовые планы содержат следующие существенные признаки:

* + объект - общегосударственные ресурсы, формируемые и распределяемые на макроуровне;
  + охват - сфера финансовой деятельности государства, соответственно и его финансовые взаимоотношения с участниками воспроизводственного процесса и образующиеся при этом глобальные стоимостные пропорции;
  + основная цель - обоснование финансовой политики государства на конкретный период, базирующейся на определении его финансовых возможностей удовлетворения общегосударственных потребностей. Их основные задания намечают доходы и расходы всех централизованных фондов денежных средств, создаваемых на микроуровне, определяют источники, пути их формирования и использования.

Количество централизованных финансовых планов, их формы, содержание во многом зависят от построения финансовой системы соответствующего государства, отдельными звеньями финансовой системы, а также от особенностей перераспределенных процессов, осуществляемых в конкретном периоде с помощью финансов. Централизованные финансовые планы играют важную роль в государственном регулировании экономическими и социальными процессами. Именно они позволяют принимать обоснованные решения по использованию косвенных методов регулирования экономикой, поскольку дают возможность предвидеть их последствия, конечные результаты.

Важнейшим централизованным финансовым планом, распространенным во всех странах мира, является государственный бюджет. Необходимость его разработки вызвана потребностью определения источников и объема денежных ресурсов государства и их рационального распределения для удовлетворения общегосударственных потребностей. Бюджет признан основным централизованным планом по своей значимости и величине перераспределяемых ресурсов. Во многих странах через бюджет перераспределяется почти половина произведенного национального дохода и аккумулируется в нем более 2/3 всех денежных средств государства. Государственный бюджет является главным в системе финансовых планов, так как он активно влияет на их формирование и выполнение, координирует их, определяя взаимоотношения государства с разными звеньями, субъектами хозяйства и населением. Бюджет играет важную роль в выполнении намечаемых программ, а значит, и в реализации функции государства, его внутренней и внешней политики.

Бюджет разрабатывается в форме баланса, в котором планируются все доходы и расходы на текущий период в соответствии с программой экономического и социального развития страны и регионов. При этом особое внимание уделяется полной аккумуляции источников поступлений, рациональному распределению бюджетных ассигнований и бездефицитному сбалансированию бюджета.

В странах с развитой рыночной экономикой кроме бюджета составляются и другие централизованные финансовые планы в виде финансового обеспечения общегосударственных программ, а также бюджетов всех внебюджетных фондов. Как известно, внебюджетные фонды формируются во многих странах в качестве специальных источников финансирования важных мероприятий социального, природоохранного характера или других назначений. Внебюджетные фонда, как правило, являются самостоятельным звеном общегосударственной финансовой системы, образуются за счет особых источников и расходуют свои ресурсы на выполнение функциональных обязанностей. Поэтому их финансовые планы представляют собой стоимостные балансы, определяющие все поступления на текущий год и расходы.

Финансовый план соответствующих фондов состоит из двух частей: доходов и расходов. Например, в финансовом плане фонда социальной защиты в доходах отражаются остатки средств на начало года и все поступление страховых взносов от юридических и физических лиц, ассигнования из республиканского бюджета, добровольные взносы, средства от инвестиционных вложений, операции с ценными бумагами и другие. В расходной части планируется направления ресурсов на выплату пенсий, пособий по социальному страхованию, оздоровление населения, оказание материальной помощи нетрудоспособным гражданам, содержание органов управления и т.п.

Централизованные финансовые планы различаются не только по звеньям финансовой системы, но и по уровню движения финансовых ресурсов: общегосударственные или отдельных регионов (республиканские и местные).

Количество децентрализованных финансовых планов значительно больше и разнообразней по форме и содержанию чем централизованные. Это финансовые планы многочисленных, разных по своей деятельности, типу организации, методам управления и финансирования предприятий, организаций, учреждений и ведомств. Общность децентрализованных финансовых планов заключается в их способности обосновать индивидуальный кругооборот денежных средств конкретного субъекта хозяйствования, отсюда следует их особое назначение - определять доходы и расходы данного объекта, финансовые результаты его деятельности и соответствующие отношения, посредующие движение финансовых ресурсов.

В основу группировки децентрализованных финансовых планов могут быть положены разные признаки, оказывающие воздействие на состав доходов, расходов и методику их исчисления, а также формирование финансовых взаимоотношений с государством и всеми участниками воспроизводственного процесса. К ним можно отнести прежде всего форму собственности. Так, различаются финансовые планы государственных, арендных, кооперативных предприятий, акционерных обществ, совместных, иностранных предприятий, частных фирм, общественных организаций.

При некоторой общности предприятий каждой из этих групп финансовые планы отдельных субъектов отличаются по норме и содержанию в связи с отраслевыми особенностями, спецификой производства, сферой деятельности предприятия, его типа и размера. Известно, что отрасль хозяйства, вид деятельности, метод управления существенно влияют на источники финансирования, состав, структуру доходов и затрат. Поэтому целесообразно их группировать по отраслевому, ведомственному признаку, по форме управления, а также видами предприятий.

Финансовые планы бюджетных учреждений носят название смет и определяют в основном их расходы, а в случае поступления дополнительных источников доходов разрабатываются природно-расходные сметы, обосновывающие все поступления и расходы по хозяйственной деятельности. Предприятия и организации, работающие на коммерческом расчете, в нашей республике раньше составляли финансовые планы в виде балансов «доходов и расходов». В их доходной части определялись: «прибыль», «амортизация» и некоторые другие поступления, в расходной - «затраты, производимые за счет этих поступлений». Часть баланса «взаимоотношения предприятия с бюджетом» показывала платежи в бюджет и ассигнования из бюджета.

При переходе к рынку возросло значение и внутрифирменного финансового планирования как решающего условия эффективного управления деятельностью предприятия. В настоящее время в Республике Беларусь многие фирмы, акционерные общества и другие предприятия стали переходить на общемировые стандарты в финансовом планировании. Речь идет о разработке бизнес-плана, в котором важное место принадлежит финансовому обеспечению всех намечаемых мероприятий. С этой целью составляется финансовый план и стратегия финансирования.

Финансовый бизнес-план включает ряд таблиц и балансов: прогнозов реализации продукции, таблицу доходов и затрат, баланс денежных расходов и доходов. Некоторые предприятия дополнительно разрабатывают прогнозный баланс активов и пассивов и график (расчет достижения безубыточности). Стратегия финансирования обосновывается при прогнозировании вложений в расширение или перевооружение производства.

Все вид финансовых планов в зависимости от периода из действия подразделяются на перспективные, текущие и оперативные. Перспективные планы определяют движение денежных средств на длительный период с учетом долгосрочных вложений и выгод. Текущие финансовые планы - это задания на текущий год, которые детализируются на более короткие периоды времени. В настоящее время, решающее место в управлении текущей финансовой деятельностью отводится годовым планам. Централизованные финансовые планы в основном разрабатываются на год с разбивкой по кварталам, и только долгосрочные общегосударственные программы должны учитывать источники финансирования, расходы на весь период действия проекта.

Во внутрифирменном финансовом планировании задания, как правило, разрабатываются на три года. В текущем году показатели конкретизируются по месяцам, во втором году - по кварталам, а в третьем - носят общий характер прогноза на год. Важное место в управлении финансовой деятельностью предприятия имеют оперативные планы, т.е. кратковременные прогнозы поступления доходов, возможности покрытия текущих платежей и т.п.

Для достижения непрерывности в планировании многие зарубежные фирмы используют методы постоянного передвижения своих плановых заданий, передвигая периоды их действия на последующие три года. При этом учитываются достижения прошлого периода, складывающаяся ситуация и прогрессивные перспективы развития.

Взаимосвязанные между собой во времени и пространстве многочисленные финансовые планы составляют систему финансовых планов, которая развивается и совершенствуется в соответствии с требованиями каждого этапа экономического развития.

**3. Составить финансовый план предприятия**

*Вариант 4*

Составить финансовый план на основе следующих данных.

Таблица 1 - Данные для расчета суммы амортизационных отчислений в целом по всем основным фондам на планируемый год

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| Стоимость ОФ на начало года, в том числе, тыс. руб.: | 12000 |
| - на реконструкцию | - |
| - на консервации | 3000 |
| Планируемый ввод, тыс. руб.: |  |
| - март | 3000 |
| - июль | 5400 |
| - октябрь | - |
| Планируемое выбытие, тыс. руб.: |  |
| - январь | - |
| - апрель | - |
| - август | 1800 |
| Средняя норма амортизации, % | 20 |

Плановая сумма амортизационных отчислений определяется по формуле:

,



где На - норма амортизации,

ОПФ - средняя стоимость амортизируемых основных производственных фондов:

,



где ОПФн - первоначальная (восстановительная) стоимость основных производственных фондов на начало планируемого года;

В1 - стоимость основных производственных фондов, вводимых в эксплуатацию в плановом году;

В2 - стоимость основных производственных фондов, выбывающих из эксплуатации в плановом году;

М - число полных месяцев функционирования вводимых ОПФ;

(12-М) - число месяцев, остающихся до конца года после выбытия ОПФ.

Амортизация не начисляется на основные фонды, находящиеся на реконструкции, а также переведенные на консервацию в установленном порядке.



Отчисления в ЦИФ составят:

2580 тыс. руб. × 0,15 = 387 тыс. руб.

Таблица 2 - Данные для расчета сметы затрат на производство и реализацию продукции на планируемый год тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| Сырье и материалы | 24000 |
| Топливо | 9200 |
| Электроэнергия | 7000 |
| Запчасти на ремонт | 4100 |
| Заработная плата | 13000 |
| Амортизация |  |
| Отчисления в фонд социальной защиты населения |  |
| Чрезвычайный налог и отчисления в фонд содействия занятости |  |
| Текущий ремонт | 3000 |
| Проценты по векселям | 2000 |
| Оплата сторонних услуг | 2100 |
| Экологический налог | 700 |
| Страхование имущества | 2000 |
| Прочие затраты | 7000 |
| Расходы по доставке продукции потребителю | 3840 |
| Незавершенное производство в плановом году (изменение остатков) | +1000 |
| Производственная себестоимость |  |
| Полная себестоимость |  |

Отчисления в фонд социальной защиты населения:

0,35 × 13000 тыс. руб. = 4550 тыс. руб.

Чрезвычайный налог и отчисления в фонд содействия занятости:

0,01 × 13000 тыс. руб. = 130 тыс. руб.

Затраты на производство и реализацию продукции включают в себя:

- материальные затраты;

- расходы на оплату труда;

- амортизационные отчисления;

- прочие затраты.

Материальные затраты = 24000 тыс. руб. + 9200 тыс. руб. + 7000 тыс. руб. ++ 4100 тыс. руб. = 44300 тыс. руб.

Расходы на оплату труда = 13000 тыс. руб. + 4550 тыс. руб. + 130 тыс. руб. == 17680 тыс. руб.

Амортизационные отчисления = 2580 тыс. руб.

Прочие затраты = 3000 тыс. руб. + 2000 тыс. руб. + 2100 тыс. руб. + 700 тыс. руб. + 2000 тыс. руб. + 7000 тыс. руб. + 3840 тыс. руб. + 1000 тыс. руб. = 21640 тыс. руб.

Затраты на производство и реализацию продукции = 44300 тыс. руб. + + 17680 тыс. руб. + 2580 тыс. руб. + 21640 тыс. руб. = 86200 тыс. руб.

Таблица 3 - Данные для расчета объема реализации продукции в отпускных ценах на планируемый год, общего объема доходов и поступлений

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | тыс. руб. |
| Остатки готовой продукции на начало планируемого года, по производственной себестоимости, тыс. руб. | 3300 |
| Объем производства 4-го квартала отчетного года, тыс. руб.: |  |
| - по производственной себестоимости | 25000 |
| - в отпускных ценах | 32500 |
| Объем производства IV кв. планируемого года (в процентах к годовому объему), в отпускных ценах, тыс. руб. | 30 |
| Норма запаса по ГП (дней) | 10 |
| Выручка от реализации ненужного имущества | 5100 |
| в том числе МЗ на его реализацию | 200 |
| Планируемый доход по акциям, принадлежащим предприятию (со стороны), тыс. руб. | 6000 |
| Планируемые поступления средств из централизованного фонда министерства на пополнение фонда развития, тыс. руб. | 8000 |
| Рентабельность продукции, % | 20 |
| Налог на добавленную стоимость, % | 18 |
| Налог с продаж автомобильного топлива, % | - |
| Акцизы, Н | - |
| Сбор в республиканский фонд поддержки производителей сельхозпродукции, продовольствия и аграрной науки и налог с пользователей автомобильных дорог (республиканский единый платеж), % | 3 |

Планирование денежных поступлений включает определение выручки от реализации продукции и поступлений по внереализационным операциям. При планировании выручки необходимо учитывать величину переходящих остатков готовой продукции на начало и конец планируемого периода, но в отпускных ценах.

Рентабельность продукции - величина прибыли, приходящаяся на 1 руб. совокупных текущих затрат.



Следовательно,

Прибыль от реализации = Рентабельность продукции × с/сполн

Прибыль от реализации = 0,2 × 86200 тыс. руб. = 17240 тыс. руб.

Стоимость остатков нереализованной продукции = (10 дн. × 32500 тыс. руб.) // 90 дн. = 3611,1 тыс. руб.

Прибыль от внереализационных операций = 6000 тыс. руб.

Балансовая прибыль (БП) определяется по результатам всей производственно-хозяйственной деятельности и представляет собой сумму прибыли от реализации продукции, прибыли от прочей реализации, доходов и убытков от внереализационных операций.

НДС = 5100 тыс. руб. × 18 % / 118 % = 778 тыс. руб.

Республиканский единый платеж = (5100 тыс. руб. - 778 тыс. руб.) × 0,03 == 129,7 тыс. руб.

Балансовая прибыль = 17240 тыс. руб. + 5100 тыс. руб. - 200 тыс. руб. - 778 тыс. руб. - 129,7 тыс. руб. + 6000 тыс. руб. + 8000 тыс. руб. = 35232,3 тыс. руб.

Таблица 4 - Данные для определения бухгалтерской прибыли предприятия и распределения ее в соответствии с приведенной ниже информацией тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| Налог на недвижимость | 130 |
| Средства, направляемые на реконструкцию предприятия | 3000 |
| Финансирование природоохранных мероприятий | 2000 |
| Образование финансового резерва | 3000 |
| Ставка налога на прибыль | 15 |
| Дивиденды по акциям, выплачиваемые работникам (в % к доходу) | 30 |
| Доходы по акциям, направляемые на развитие производства (в % к доходу) | 70 |
| Отчисления от прибыли: |  |
| - в фонд накопления (в %) | 60 |
| - в фонд потребления (в %) | 40 |

Налог на прибыль = 0,15 × 35232,3 тыс. руб. = 5284,8 тыс. руб.

Чистая прибыль = 35232,3 тыс. руб. - 5284,8 тыс. руб. - 130 тыс. руб. - 3000 тыс. руб. - 2000 тыс. руб. - 3000 тыс. руб. = 21817,5 тыс. руб.

Фонд накопления = 0,6 × 21817,5 тыс. руб. = 13090,5 тыс. руб.

Фонд потребления = 0,4 × 21817,5 тыс. руб. = 8727 тыс. руб.

Таблица 5 - Данные для определения потребности предприятия в оборотных средствах на планируемый год и источников финансирования прироста оборотных средств тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | Значение |
| Объем производства отчетного года по себестоимости | 70000 |
| Фактическая потребность в оборотных средствах отчетного года | 4200 |
| Изменение оборачиваемости в планируемом году (дн.) | +1 |
| Фонд зарплаты 4-го кв. планируемого года | 18000 |
| Разрыв между начислением зарплаты и ее выплатой (дн.) | 4 |
| Задолженность по зарплате с начислениями в отчетном году | 950 |
| Задолженность по резерву предстоящих платежей в отчетном году | 2000 |
| Рост фонда зарплаты в планируемом году (%) | 110 |

Длительность одного оборота в днях:

Од = 4200 тыс. руб. × 360 / 70000 тыс. руб. = 21,6 дн.

В планируемом году:

Од пл = 21,6 дн. + 1 дн. = 22,6 дн.

Норматив оборотных средств составит:

Ноб = 22,6 дн. × 70000 тыс. руб. / 360 = 4394,4 тыс. руб.

Определим минимальную задолженность по оплате труда работникам предприятия (Мз) по формуле:

Мз = (Ф / 90) × Д,

где Ф - фонд зарплаты 4-го кв. планируемого года;

Д - количество дней с начала месяца до дня выплаты средств.

Мз = (18000 / 90) × 4 = 800 тыс. руб.

Прирост устойчивого пассива = 800 тыс. руб. - 950 тыс. руб. = -150 тыс. руб.

Минимальная задолженность по резерву предстоящих расходов и платежей составит:

2000 × 1,1 = 2200 тыс. руб.

Таблица 6 - Данные для определения величины фонда накопления и распределения его по основным направлениям затрат (используя данные предыдущих расчетов)

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | тыс. руб. |
| Фонд накопления, всего |  |
| Финансирование НИиОКР |  |
| Уплата % по долгосрочному кредиту на капитальные вложения | 1735 |
| Финансирование капитальных вложений в % к фонду накопления | 72 |
| Финансирование прироста оборотных средств | 400 |
| Резервный фонд | 3000 |
| Средства на реконструкцию предприятия | 3000 |
| Финансирование природоохранных мероприятий | 2000 |

Фонд накопления = 13090,5 тыс. руб.

Финансирование кап. вложений = 0,72 × 13090,5 = 9425,2 тыс. руб.

Финансирование НИиОКР = 13090,5тыс. руб. - 1735 тыс. руб. - 400 тыс. руб. -- 3000 тыс. руб. - 3000 тыс. руб. - 2000 тыс. руб. = 2955,5 тыс. руб.

Таблица 7 -Данные для определения источников финансирования капитальных вложений тыс. руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | тыс. руб. |
| Объем капитальных вложений (всего) | 35000 |
| в том числе за счет |  |
| - фонда накопления | 13090,5 |
| - средства долевого участия | 3682 |
| - долгосрочный кредит |  |

Долгосрочный кредит = 35000 тыс. руб. - 13090,5 тыс. руб. - 3682 тыс. руб. == 18227,5 тыс. руб.

Источниками финансирования капитальных вложений являются собственные средства (в частности, фонд накопления в сумме 13090,5 тыс. руб.); средства, мобилизуемые с финансового рынка (средства долевого участия (3682 тыс. руб.), долгосрочный кредит (18227,5 тыс. руб.)).

Таблица 8 - Баланс доходов и расходов предприятия на планируемый год (финансовый план) (тыс. руб.)

|  |  |
| --- | --- |
| Статьи | Сумма |
| 1. Доходы и поступления |  |
| 1.1. Балансовая прибыль,  в том числе: | 35232,3 |
| - прибыль от реализации продукции | 17240 |
| - прибыль от реализации имущества | 3992,3 |
| - прибыль от внереализационных операций | 14000 |
| 1.2 Амортизационные отчисления | 2580 |
| 1.3 Долгосрочный кредит банка | 18227,5 |
| 1.4 Поступления по долевому участию других предприятий на капитальные вложения | 3682 |
| 1.5 Прирост устойчивых пассивов | -150 |
| 1.6 Прочие доходы и поступления | - |
| Итого доходов и поступлений | 59571,8 |
| 2. Расходы и отчисления | 47869,3 |
| 2.1 Капитальные вложения за счет фонда накопления | 9425,2 |
| 2.2 Прирост оборотных средств | 400 |
| 2.3 Финансирование НИОКР | 2955,5 |
| 2.4 Отчисления в фонды: | 11727 |
| - потребления | 8727 |
| - фин. резерв | 3000 |
| 2.5 Отчисления в централизованный инвестиционный фонд Министерства | 387 |
| 2.6 Средства на реконструкцию предприятия | 3000 |
| 2.7 Проценты по долгосрочным кредитам | 1735 |
| 2.8 Выплаты дивидендов по акциям | 16239,6 |
| 2.9 Финансирование природоохранных мероприятий | 2000 |
| 3. Платежи в бюджет (всего) | 11702,5 |
| 3.1 Налог на прибыль | 5284,8 |
| 3.2 Налог на недвижимость | 130 |
| 3.3 Налог на доходы | 6287,7 |
| Итого расходов, отчислений и платежей в бюджет | 59571,8 |
| БАЛАНС | 59571,8 |

|  |  |
| --- | --- |
| СПРАВОЧНО: | Сумма, тыс. руб. |
| Налог на прибыль | 5284,8 |
| Налог на добавленную стоимость | 778 |
| Налог на недвижимость | 130 |
| Экологический налог | 700 |
| Чрезвычайный налог и отчисления в фонд занятости населения | 130 |
| Отчисления в фонд социальной защиты населения | 4550 |
| Отчисления в республиканский фонд поддержки производителей сельскохозяйственной продукции, продовольствия и аграрной науки и отчисления средств пользователями автомобильных дорог в дорожный фонд | 129,7 |
| Целевые сборы в местные целевые бюджетные фонды стабилизация экономики производителей сельскохозяйственной продукции в продовольствия, жилищно-инвестиционные фонды и целевой сбор на финансирование расходов, связанных с содержанием и ремонтом жилищного фонда | - |

# **Список использованных источников**

1. Аникеев И. М., Аникеева И. С. Основы финансового аудита. - Мн.: Белмаркет, 1995. - 80 с.
2. Романовский В. М. и др. Финансы предприятий - СПб.: Издательский дом «Бизнес-пресса», 2000. - 528 с.
3. Савицкая Г. В. Экономический анализ: Учеб. - 10-е изд., испр. - М.: Новое знание, 2004. - 640 с.
4. Теория финансов: Учеб. пособие / Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко, Т. В. Сорокина и др.; Под ред. проф. Н. Е. Заяц, М. К. Фисенко. - Мн.: БГЭУ, 2005. - 351 с.
5. Финансы предприятий: Учебник / Л. Г. Колпина, Т. Н. Кондратьева, А. А. Лапко; Под ред. Л. Г. Колпиной. - 2-е изд., дораб. и доп. - Мн.: Выш. шк., 2004. - 336 с.
6. Финансы предприятий: Учебное пособие / Н. Е. Заяц и др.; Под общ. ред. Н. Е. Заяц, Т. И. Василевской. - 2-е изд. - Мн.: Выш. шк., 2005. - 528 с.