# Введение

Финансы предприятий занимают ведущее место в воспроизводственном процессе и формировании собственных денежных средств. В последние годы произошли серьезные изменения в экономике России. В результате реформ появился развитый негосударственный сектор экономики, новые формы собственности, банковская система, рынки товаров, услуг, капитала. Изменились условия государственного регулирования, была введена система налогообложения. Все это привело к повышению роли распределительных отношений.

Эффективное управление финансами предприятия возможно лишь при планировании всех финансовых потоков хозяйствующего объекта. Необходимы тщательная оценка и контроль всех процессов и отношений предприятия.

Однако нельзя забывать о ряде факторов, ограничивающих его использование на предприятиях. Прежде всего это – нестабильность на отечественном рынке. Политическая неустойчивость приводит к шаткому положению в российской экономике, так как отсутствует эффективная нормативно-правовая база отечественного бизнеса, очень тяжелая налоговая система, а также затрудняется возможность получить кредит от зарубежных инвесторов, которые боятся потерять свои деньги.

Доля предприятий, которые располагают финансовыми возможностями для осуществления серьезных финансовых разработок крайне мала. Внешняя среда больше влияет на небольшие предприятия и менее поддается анализу. Планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, с другой стороны – предприятие уменьшает число неиспользованных возможностью путем анализа. Это возможно благодаря воплощению выработанных стратегических целей в конкретные финансовые показатели. Финансовое планирование позволяет определить жизнеспособность проекта в условиях конкуренции.

# 1. Теоретическая часть

# 

# 1.1 Цель и задачи оперативного финансового планирования

Цель финансового планирования заключается в обеспечении предприятия необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности. В связи с этим нужно определить пути эффективного вложения капитала, оценить степень рационального его использования, выявить внутрихозяйственные резервы увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств и установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами. И как следствие всего финансовое планирование выполняет контрольную функцию по изучению финансового состояния предприятия, его платеже- и кредитоспособностью.

Финансовый план оказывает большое влияние на экономику предприятия. Это обусловлено целым рядом обстоятельств.

Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение начальных затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями, и в результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность.

Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, экономическим стимулированием и так далее. Таким образом, финансовое планирование может оказывать влияние на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта.

# 1.2 Методы оперативного финансового планирования

*Нормативный метод*, суть которого заключается в том, что на базе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность предприятия в денежных ресурсах и их источниках. В финансовом планировании применяется следующая система норм и нормативов:

1.Федеральные нормативы.

2.Республиканские, краевые, областные, автономных образований нормативы.

3.Местные нормативы.

4.Нормативы предприятий

5.Отраслевые нормативы.

Федеральные нормативы являются едиными для всей территории РФ, для всех отраслей и предприятий. К ним относятся: ставки федеральных налогов, нормы амортизации отдельных видов основных фондов, ставки тарифных взносов на государственное и социальное страхование и др. Республиканские, краевые, областные, автономных образований нормативы, а также местные нормативы действуют в отдельных регионах страны. Они охватывают ставки республиканских и местных налогов, тарифных взносов и сборов и др. Отраслевые нормативы применяются в масштабах отдельных отраслей или по группам предприятий (малые предприятия, АО и т.д.). Эти нормативы включают нормы предельных уровней рентабельности предприятий - монополистов, предельные нормы отчислений в резервный фонд, нормы льгот по налогообложению, нормы амортизационных отчислений. Нормативы предприятий разрабатываются самими предприятиями и используются ими для регулирования производственного процесса и финансовой деятельности, для контроля за использованием денежных ресурсов, для др. целей по эффективному вложению капитала. К этим нормативам относятся:

1. Нормы потребности в оборотных средствах.

2. Нормы кредиторской задолженности, постоянно находящиеся в распоряжении предприятия.

3. Нормы запасов сырья, материалов, товаров, тары.

4. Нормативы распределения денежных ресурсов и прибыли.

5. Нормативы отчислений в ремонтный фонд.

Вторым методом финансового планирования является *расчетно-аналитический* метод. Суть его состоит в том, что на основе анализа достигнутой величины финансового показателя, принимаемого за базу и индексов его изменения в план. периоде, рассчитывается плановая величина этого показателя. Этот метод применяется в тех случаях, когда отсутствуют технико-экономические нормативы, а взаимосвязь между показателями м.б. установлена не прямо, а косвенно на основе анализа их динамики и связи. В основе этого метода лежит использование экспертной оценки.

*Балансовый метод планирования*. Суть его состоит в том, что путем построения баланса достигается взаимосвязь имеющихся в наличии денежных ресурсов и фактической потребностью в них. Балансовый метод применяется прежде всего при планировании распределения прибыли и других финансовых ресурсов. При планировании потребности поступления средств в финансовые фонды.

*Метод оптимизации плановых решений.* Суть его состоит в разработке нескольких вариантов плановых расчетов с тем, чтобы выбрать из них наиболее оптимальный. При этом могут приниматься разные критерии выбора:

1. Минимум приведенных затрат.

2. Максимум приведенной прибыли

3. Минимум вложений капитала при наибольшей эффективности результата

4. Минимум текущих затрат

5. Минимум времени на оборот капитала, т.е. ускорение оборачиваемости средств

6. Максимум рентабельности капитала

7. Максимум на рубль вложенного капитала

8. Максимум сохранности финансовых ресурсов, т.е. минимум финансовых потерь (финансового или валютного риска).

Приведенные затраты представляют собой сумму текущих затрат и капиталовложений, приведенных к одинаковой размерности в соответствии с нормативными показателями эффективности. Он рассчитывается по формуле:

И + Ен х К = min,

где И - текущие затраты в руб.

К - единовременные затраты (капиталовложения).

Ен - нормативный коэффициент эффективности капиталовложений.

*Приведенная прибыль* исчисляется по формуле:

П - Ен х К = max,

где П – прибыль.

*Экономико-математическое* моделирование в планировании финансовых показателей. Суть его заключается в том, что моделирование позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, их определяющими. Экономико-математическая модель представляет собой точное математическое описание математического процесса, т.е. описание факторов, характеризующих структуру и закономерности измерения данного экономического явления с помощью математических символов и приемов. В модель включаются только основные, определяющие факторы. Модель может строится по функциональной или корреляционной связи. Функциональная связь выражается уравнением вида y = f(x), где у - показатель, а х - факторы. Корреляционная связь - это вероятностная зависимость, которая проявляется лишь в общем и только при большом количестве наблюдений. Корреляционная связь выражается уравнениями регрессии различного вида. При расчете моделей планирования первостепенное значение имеет определение периода исследования. Он должен браться таким, чтобы исходные данные были бы однородны. При этом следует иметь в виду, что слишком малый период исследования не позволяет выявить общие закономерности. С другой стороны, нельзя брать и слишком большой период, т.к. любые экономические закономерности непостоянны и могут существенно изменятся в течении длительного времени. В связи с этим при практической плановой работе наиболее целесообразно использовать для перспективного планирования годовые данные финансовой деятельности за 5 лет, а для текущего планирования - квартальные данные за 1-2 года. При существенных изменениях условий работы предприятия в плановом периоде в рассчитанные на основе экономико-математических моделей показателей вносятся необходимые коррективы. ЭММ позволяет также перейти от средних величин к оптимальным вариантам. Повышение уровня научно-обоснованного планового показателя требует разработки нескольких вариантов планового показателя, исходящих из различных условий и путей развития предприятия с последующим отбором оптимального варианта. Для нахождения такого оптимального варианта используется ЭММ. Построение ЭММ финансового показателя складывается из следующих основных этапов:

1. Изучение динамики финансового показателя за определенный отрезок времени и выявление факторов, влияющих на направление этой динамики.

2. Расчет модели функциональной зависимости финансового показателя от определяющих факторов.

3. Разработка различных вариантов плана финансового показателя

4. Анализ и экспертная оценка перспектив развития плановых финансовых показателей.

5. Принятие планового решения выбор оптимального варианта. В экономико-математическую модель должны включаться не все, а только основные факторы. Проверка качества моделей производится практикой. Практика применения модели показывает, что сложные модели со множеством параметров оказываются очень часто непригодными для практического использования. Планирование основных финансовых показателей на базе ЭММ является основой для функционирования автоматизированной системы управления финансами. Важное значение для обоснованности модели имеет ее репрезентативность. Репрезентативность наблюдений - это показатель наблюдений, т.е. речь идет о соответствии характеристик, получаемых в результате частичного обследования объекта характеристиками этого объекта в целом. Репрезентативность полученных показателей модели проверяется расчетным путем, а именно путем расчета среднеквадратичного отклонения полученных данных от фактических и коэффициента вариации. Коэффициент вариации представляет собой процентное отношение среднеквадратичного отклонения к среднеарифметической величине отчетных показателей.

# 1.3 Формы плановых документов

Плановые калькуляции обычно составляются на все виды продукции, предусмотренные в годовом плане производства и реализации предприятия. При широкой номенклатуре выпускаемых товаров плановые расчеты себестоимости могут производиться на так называемые детали-представители однородных групп изделий или работ. Рассмотрим более подробно нормативный метод расчета затрат на производство товаров и услуг в условиях рыночных отношений.

В современном производстве плановая калькуляция себестоимости единицы продукции содержит следующие типовые статьи затрат:

1. Сырье и материалы.

2. Возвратные отходы (вычитаются).

3. Покупные комплектующие изделия, полуфабрикаты и услуги кооперированных предприятий.

4. Топливо и энергия на технологические цели.

5. Итого материальных затрат.

6. Основная заработная плата производственных рабочих.

7. Дополнительная заработная плата производственных рабочих.

8. Отчисления на социальные нужды.

9. Расходы на подготовку и освоение производства новых изделий.

10. Изготовление инструмента и приспособлений целевого назначения.

11. Расходы на содержание и эксплуатацию оборудования.

12. Цеховые расходы.

13. Потери от брака.

14. Прочие производственные расходы.

15. Цеховая себестоимость.

16. Общехозяйственные расходы.

17. Производственная себестоимость.

18. Внепроизводственные расходы.

19. Коммерческая себестоимость.

Разработка плановых калькуляций себестоимости отдельных видов продукции предполагает использование прогрессивных нормативов расхода таких производственных ресурсов, как сырье и материалы, топливо и энергия на технологические цели, трудовые затраты и тарифные ставки и др. В частности, необходимы также нормативы косвенных общецеховых или общепроизводственных, общезаводских или общехозяйственных, внепроизводственных или коммерческих и других расходов, например, на содержание технологического оборудования, оплату административно-управленческого персонала и т.д.

На основе плановых калькуляций отдельных изделий разрабатывается план себестоимости выпускаемой продукции. В общем виде себестоимость *готовой продукции* предприятия можно определить по формуле:

, (1)



где *Nr* - годовой объем производства продукции; *n* - количество видов (номенклатура) выпускаемой продукции.

При разработке плана себестоимости продукции целесообразно выявить резервы снижения издержек производства за счет технических, организационных и других факторов. Планирование снижения себестоимости продукции может производиться с помощью уточненных и укрупненных способов расчета. Уточненные расчеты основываются на сравнении показателей плановой и базовой себестоимости единицы продукции. В этом случае общая годовая экономия может быть найдена как разность отчетных и новых плановых значений себестоимости по всей номенклатуре выпуска продукции по формуле:

, (2)



где *С1* - базовая себестоимость единицы продукции; *С2* - планируемая себестоимость одной детали.

Планирование снижения себестоимости продукции на основе укрупненных расчетов, как правило, предполагает предварительное обоснование процента сокращения отдельных затрат за счет соответствующих факторов.

В процессе планирования себестоимости продукции нормативным методом точность расчетов во многом определяется выбранными способами распределения комплексных расходов на единицу произведенных товаров или услуг.

В ходе планирования себестоимости составляющие ее затраты включаются в тот период, к которому они относятся, независимо от времени оплаты. Непроизводственные затраты отражаются в том отчетном месяце, когда они выявлены. Затраты в иностранной валюте пересчитываются по действующему курсу Центрального банка РФ на дату совершения операций.

При ограниченных рыночных ресурсах более обоснованным и приемлемым способом перенесения комплексных затрат на выпускаемую продукцию, в частности на содержание технологического оборудования, может служить применение показателей отработанных станкочасов или машиночасов. Сущность данного способа состоит в том, что общая величина косвенных расходов, связанных с работой оборудования, устанавливается в расчете на 1 ч. или 1 мин. его работы, с помощью которых затем определяются в денежном измерении и соответствующие затраты на одно изделие.

Основным методом определения различных издержек на производство продукции служит *нормативный.* Нормативные затраты являются на передовых предприятиях тем мерилом, с которым сравниваются действительные затраты экономических ресурсов. Поэтому все нормативные расходы отражают там оптимальные методы и условия выполнения работы и служат основой планирования *издержек производства* на единицу продукции. В общем виде издержки производства представляют собой сумму нормативных затрат материалов, труда и накладных расходов. Нормативные издержки можно рассчитать по формуле:

*И = МЗ + ТЗ + HP,*где *И* - нормативные издержки производства на единицу продукции; *МЗ* - нормативные материальные затраты; *ТЗ* - нормативные трудовые затраты; *HP* - нормативные накладные расходы.

Нормативные накладные расходы выражаются в процентах от нормативных прямых трудовых затрат. Нормативные трудовые затраты используются для планирования затрат рабочей силы, величина которых рассчитывается по формуле:

*PC = ТЗ \* Чс*, (3)

где *PC* - планируемые затраты рабочей силы; *Чс* - часовые ставки оплаты труда (без премий).

Во внутрипроизводственном планировании, как правило, возникает необходимость определения полных и удельных издержек. В этих целях все издержки принято подразделять на постоянные и переменные. *Полная себестоимость* включает суммарные издержки на выпуск всего объема продукции, *удельная себестоимость* - на производство единицы товаров и услуг. Удельная себестоимость - это средняя величина затрат, которая определяется делением полных затрат на количество общих единиц продукции, составляющих годовой план производства. Аналитически зависимость между полной и удельной себестоимостью и их составляющими - постоянными и переменными затратами выражается формулами:

Полная себестоимость:

*Спол=S+V+Nr*, (5)

где *S* - постоянные затраты; *V* - переменные затраты; *Nr* - годовой объем выпуска.

Удельная себестоимость:

. (6)



Как видно из формул*,* полная себестоимость - это сумма постоянных и переменных затрат на выпуск годового объема продукции, удельная - сумма этих же затрат на единицу. Удельная себестоимость уменьшается с увеличением объема производства, поскольку величина постоянных затрат, остающихся неизменными при выполнении ряда хозяйственных операций, распределяется на все большее число единиц произведенной продукции.

*Смета затрат* представляет собой сводный план всех расходов предприятия на предстоящий период производственно-финансовой деятельности. Она определяет общую сумму издержек производства по видам используемых ресурсов, стадиям производственной деятельности, уровням управления предприятием и другим направлениям расходов. В смету включаются затраты основного и вспомогательного производства, связанные с изготовлением и продажей продукции, товаров и услуг, а также на содержание административно-управленческого персонала, выполнение различных работ и услуг, в том числе и не входящих в основную производственную деятельность предприятия. Планирование видов затрат осуществляется в денежном выражении на предусмотренные в годовых проектах производственные программы, цели и задачи, выбранные экономические ресурсы и технологические средства их выполнения. Все плановые задания и показатели конкретизируются на предприятии в соответствующих сметах, включающих стоимостную оценку затрат и результатов. Например, *смета расходов* составляется как план ожидаемых затрат по различным видам выполняемых работ и применяемых ресурсов. *Смета перспективных доходов* устанавливает планируемые денежные поступления и расходы на предстоящий период. *Смета затрат на производство продукции* показывает планируемые уровни материальных запасов, объемы выпускаемой продукции, стоимость различных видов ресурсов и т.д. *Сводная смета* показывает все затраты и результаты по основным разделам годового плана социально-экономического развития предприятия.

В процессе разработки сметы затрат на производство в отечественной экономической науке и практике широко применяю три основных метода:

1) *сметный метод* - на основе расчета затрат в масштабах всего предприятия по данным всех других разделов плана;

2) *сводный метод* - путем суммирования смет производства отдельных цехов, за исключением внутренних оборотов между ними;

3) *калькуляционный метод* - на основе плановых расчетов по всей номенклатуре продукции, работ и услуг с разложением комплексных статей на простые элементы затрат.

Сметный метод является наиболее распространенным на российских промышленных предприятиях. Его применение обеспечивает тесную взаимоувязку и приведение в единую систему расчетов комплексного плана. При этом методе все затраты на производство по отдельным элементам сметы находятся по данным соответствующих разделов годового плана. Порядок определения сметных затрат обычно следующий.

*1. Затраты на основные материалы,* полуфабрикаты и комплектующие устанавливаются на основе плана годовой потребности материальных ресурсов. В смету включаются лишь те затраты, которые в течение планового периода будут израсходованы и подлежат списанию на производство продукции. Иными словами, потребность в материалах принимается без учета изменения остатков складских запасов.

*2. Затраты на вспомогательные материалы* также принимаются на основании годовых планов их потребности. В состав этих затрат принятовключать стоимость расходуемых в плановом периоде покупных инструментов и малоценного хозяйственного инвентаря.

*3. Стоимость топлива* в смете затрат планируется безотносительно к его использованию в технологических процессах или в хозяйственно-бытовых службах. Общие затраты устанавливаются без учета изменения остатков энергетических ресурсов.

*4. Стоимость энергии* включается в смету затрат отдельным элементом только в том случае, если предприятие покупает ее у внешних поставщиков. В состав этих затрат входят все виды расходуемой энергии: электрическая (силовая, осветительная), сжатый воздух, вода, газ и др. Если какой-то вид энергии вырабатывается на самом предприятии, то данные затраты относятся на соответствующие элементы сметы затрат (материалы, заработная плата и т.д.).

*5. Основная и дополнительная заработная плата* всех категорий персонала определяется по действующим тарифным ставкам и окладам с учетом сложности и трудоемкости выполняемых работ, численности и квалификации работников. Сюда же включается и фонд заработной платы несписочного состава работающих, который обычно относится на счет основного производства.

На общий фонд заработной платы промышленно-производственного персонала планируются начисления на *социальные нужды* по действующим в плановый период ставкам.

*6. Амортизационные отчисления* предназначены для возмещения износа технологического оборудования, промышленных зданий, производственных сооружений и других основных фондов за счет себестоимости выпускаемой продукции. Общий размер амортизационных отчислений зависит от существующих норм амортизации, срока службы оборудования и первоначальной стоимости основных производственных фондов.

*7*. *Прочие денежные расходы* включают затраты, не предусмотренные в предыдущих статьях сметы производства. По каждой из статей прочих расходов необходимо обосновать величину соответствующих затрат по существующим нормам или опытным данным.

Разработанная смета затрат на производство должна также соответствовать запланированному объему реализации товаров и услуг. При необходимости допускается корректировка планируемых расходов с учетом изменения норматива складских запасов готовой продукции, незавершенного производства, материальных запасов, затрат будущих периодов и т.п.

Для построения эффективной системы финансового планирования на предприятии важно определить не только функции, но и методы планирования.

При совершенствовании системы финансового планирования на предприятии нужно идти от содержания к организации, а не наоборот.

Бюджет - это план деятельности компании за определенный период, выраженный в денежной форме. Он выполняет различные функции внутрифирменного планирования:

* Бюджет как экономический прогноз. Основные плановые решения принимаются при разработке стратегического планирования, и процесс формулировки бюджета, по существу, является переработкой этих прогнозов.
* Бюджет как основа для контроля. По мере реализации заложенных в бюджете планов необходимо регистрировать фактические результаты деятельности компании. Сравнивая фактические показатели с запланированными, можно осуществлять так называемый бюджетный контроль.
* Бюджет как средство координации. Бюджет представляет собой выраженный в стоимостных показателях план в области производства, закупок сырья или товаров, реализации продукции, инвестиционной деятельности и т.д.
* Бюджет как основа для постановки задачи. Разрабатывая бюджет на следующий период, необходимо принимать решения заблаговременно, до начала деятельности в этот период.

Организация работ по внутрифирменному планированию может быть различна. Обычно различают две схемы составления бюджетов:

* По методу "сверху вниз" руководство компании определяет цели и задачи, в частности плановые показатели по прибыли. Затем эти показатели детализируются и включаются в планы подразделений.
* Метод "снизу вверх" подразумевает составление бюджетов на уровне подразделений, вынесение их на рассмотрение руководством, принятие бюджета.

Для того, чтобы составление бюджета принесло реальную помощь компании, необходимо сравнивать прогнозы с результатами исполнения бюджетов, выявлять причины несоответствия и вырабатывать соответствующие решения.

Существует ряд способов повысить эффективность составления бюджета.

1. Так как нормы планирования не так строги, как нормы бухгалтерского учета, в некоторых случаях целесообразно округлить финансовый прогноз, упростить многоступенчатые налоговые или амортизационные выкладки.
2. Сосредотачивать внимание, особый учет и контроль необходимо на том, что действительно важно. Для этого нужно выделить ключевые позиции для своего бизнеса.
3. Имеет смысл составлять только выполнимые планы.
4. Выработка бюджета должна быть эффективно организована. Важно в самом начале планирования установить цели составления бюджета, определить, составление каких документов будет наилучшим образом отвечать этим целям, распределить обязанности между сотрудниками, выбрать свою философию планирования.

Наиболее важные подходы финансового прогнозирования и планирования можно разбить на три категории:

* прогнозные финансовые документы
* денежный бюджет
* бюджет текущей деятельности

Прогнозные финансовые документы представляют собой предсказание того, какой станет финансовая отчетность в будущем при условии выполнения ряда предположений о предстоящей деятельности компании и ее потребности в дополнительном финансировании. Денежный бюджет - это подробный прогноз движения (притока и оттока) денежных средств. Бюджет текущей деятельности - это подробный прогноз структуры доходов и расходов по подразделениям, это как бы вспомогательный этап как для прогнозных финансовых документов, так и для прогноза денежных средств.

Все эти категории документов упорядочивают финансовые и экономические данные в целях оценки эффективности будущей деятельности и потребности в финансировании. Все три подхода тесно взаимосвязаны, и зависимость между ними можно использовать для получения согласованных и упорядоченных финансовых прогнозов.

 Планирование расширяющейся фирмы должно быть возможно более детальным, сочетающим жесткий контроль с гибкостью, необходимой для освоения нового рынка. Требуется отделить необходимые капиталовложения, оборачивания которых замедлено, от излишних накладных расходов. По мере роста объема сбыта нужно наладить движение доходов.

# 1.4 Деятельность планово-экономической, финансовой служб на предприятии здравоохранения

Деятельность финансовых служб в учреждении должен обеспечивать систематический контроль за ходом исполнения смет доходов и расходов, состоянием расчетов с юридическими и физическими лицами, сохранностью денежных средств и материальных ценностей.

В обязанности бухгалтерских служб входит:

- ведение бухгалтерского учета в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, настоящей Инструкции и других нормативных правовых актов;

- осуществление предварительного контроля за соответствием заключаемых договоров объемам ассигнований, предусмотренных сметой доходов и расходов или лимитам бюджетных обязательств при казначейском обслуживании получателей через лицевые счета; своевременным и правильным оформлением первичных учетных документов и законностью совершаемых операций;

- контроль за правильным и экономным расходованием средств в соответствии с целевым назначением по утвержденным сметам доходов и расходов по бюджетным средствам и средствам, полученным за счет внебюджетных источников, с учетом внесенных в них в установленном порядке изменений, а также за сохранностью денежных средств и материальных ценностей в местах их хранения и эксплуатации;

- финансирование учреждений, ведущих учет самостоятельно, а также контроль за исполнением ими смет доходов и расходов и правильной постановкой бухгалтерского учета;

- начисление и выплата в установленные сроки заработной платы работникам, стипендий учащимся, студентам, аспирантам учебных заведений;

- своевременное проведение расчетов, возникающих в процессе исполнения в пределах санкционированных расходов сметы доходов и расходов, с организациями и отдельными физическими лицами;

- ведение учета доходов и расходов по средствам, полученным за счет внебюджетных источников;

- контроль за использованием выданных доверенностей на получение имущественно-материальных и других ценностей;

- участие в проведении инвентаризации имущества и финансовых обязательств, своевременное и правильное определение результатов инвентаризации и отражение их в учете;

- проведение инструктажа материально ответственных лиц по вопросам учета и сохранности ценностей, находящихся на их ответственном хранении;

- широкое применение современных средств автоматизации при выполнении учетно-вычислительных работ;

- составление и представление в установленном порядке и в предусмотренные сроки бухгалтерской отчетности;

- составление для утверждения руководителем учреждения смет доходов и расходов и расчетов (при отсутствии планового отдела или другого аналогичного структурного подразделения);

- ведение массива нормативных и других документов по вопросам учета и отчетности, относящихся к компетенции бухгалтерских служб;

- хранение документов (первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, отчетности, а также смет доходов и расходов и расчетов к ним и т.п. как на бумажных, так и на машинных носителях информации) в соответствии с правилами организации государственного архивного дела.

Представление первичных учетных документов в бухгалтерию регламентируется графиком документооборота,составленным главным бухгалтером и утвержденным руководителем учреждения. В централизованной бухгалтерии указанный график утверждается руководителем учреждения, при котором создана эта бухгалтерия. Материально ответственным и другим должностным лицам вручаются выписки из графика документооборота.

Планово-экономический отдел осуществляет экономическое планирование в учреждениях здравоохранения. Разрабатывает проекты перспективных, годовых и оперативных планов финансово-хозяйственной деятельности. Осуществляет контроль за экономической деятельностью, проводит экономический анализ и разрабатывает меры по режиму экономии денежных средств, выявляет резервы их рационального использования. Осуществляет финансирование подведомственных учреждений. Организует работу по постановке и ведению бухгалтерского учета. Контролирует проведение тендеров и иных крупных закупок лекарственных средств и медицинского оборудования.

Для выполнения функций и реализации прав планово-экономический отдел взаимодействует с финансовым отделом по вопросам:

Получения:

- финансовых и кредитных планов;

- отчетов о выполнении финансовых планов;

- результатов финансового анализа;

- методических и инструктивных материалов по вопросам финансовой деятельности предприятия;

Предоставления:

- среднесрочных и долгосрочных планов производственной деятельности предприятия;

- копий плановых экономических заданий, поставленных перед подразделениями предприятия;

- плановых технико-экономических нормативов материальных и трудовых затрат;

- проектов оптовых и розничных цен на продукцию предприятия, тарифов на работы и услуги;

- результатов экономического анализа всех видов деятельности предприятия;

С главной бухгалтерией по вопросам:

Получения:

- данных, необходимых для экономического планирования, прогнозирования и анализа;

- баланса и оперативных сводных отчетов о доходах и расходах средств;

- расчетов заработной платы;

- предварительных расчетов амортизационных отчислений;

- данных учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, поступающих основных средств, товарно-материальных ценностей и денежных средств;

Предоставления:

- планов производства продукции на месяц, квартал, год в целом по предприятию и по отдельным структурным подразделениям;

- проектов оптовых и розничных цен на продукцию (тарифов на работы и услуги);

- отчетов о выполнении планов структурными подразделениями и предприятием в целом;

С отделом материально-технического снабжения по вопросам:

5.1. Получения:

- расчетов потребности материальных ресурсов (сырья, материалов, полуфабрикатов, оборудования, топлива, энергии и др.);

- данных об изменения цен на материальные ресурсы у поставщиков;

- проектов перспективных и текущих планов материально-технического обеспечения производственной программы, ремонтно-эксплутационных нужд предприятия и его подразделений;

- отчетов о выполнении планов материально-технического снабжения;

Предоставления:

- планов производства продукции (выполнения работ, оказания услуг) на месяц, квартал, год;

- результатов анализа деятельности отдела материально-технического снабжения за предыдущие плановые периоды;

- расчетов необходимых объемов запасов материальных ресурсов;

С отделом маркетинга по вопросам:

Получения:

- обобщенной информации о спросе на выпускаемую предприятием продукцию (выполняемые работы, оказываемые услуги), в том числе по отдельным позициям номенклатуры;

- сведений о конкурентной среде по вопросам ценовой политики, объемов оборота, конкурентоспособности, скорости реализации продукции;

- информации о состоянии рынка товаров (работ, услуг);

- данных, необходимых для формирования товарной номенклатуры предприятия;

Предоставления:

- планов производства продукции (выполнения работ, оказания услуг) на месяц, квартал, год;

- изменений в производственных планах по отдельным позициям товарной номенклатуры, вносимых на основании маркетинговых исследований;

- проектов оптовых и розничных цен на продукцию (тарифов на работы и услуги) для проведения маркетингового анализа;

С отделом организации и оплаты труда по вопросам:

Получения:

- расчетов затрат труда на единицу продукции;

- планов по труду структурных подразделений предприятия и системы трудовых показателей;

- предложений по формированию заработной платы;

- перечня мероприятий по повышению производительности труда и качества выполнения работ, улучшению использования рабочего времени;

- отчетов о формировании фондов оплаты труда структурных подразделений;

Предоставления:

- планов производства продукции (выполнения работ, оказания услуг);

- рекомендаций и указаний по снижению трудоемкости продукции;

С юридическим отделом по вопросам:

Получения:

- разъяснений действующего законодательства и порядка его применения;

- анализа изменений и дополнений финансового, налогового, гражданского законодательства;

Предоставления:

- заявок на поиск необходимых нормативно-правовых документов, а также на разъяснение действующего законодательства.

# 1.5 Должностная инструкция экономиста медицинской организации

# 

# Должностная инструкция экономиста

Утверждаю: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(инициалы, фамилия)

Муниципальное управление здравоохранением поликлиника № 15.

от 01 января 2011 г.

Настоящая должностная инструкция разработана и утверждена на основании [трудового договора](http://www.SmartCat.ru/Important/nthedramam.shtml) с Алферовой Ирины Сергеевны, экономиста МУЗ поликлиники № 15 в соответствии с положениями Трудового кодекса Российской [Федерации](http://www.SmartCat.ru/Important/utpelramhf.shtml) и иных нормативных актов, регулирующих трудовые правоотношения в Российской Федерации.

I. Общие положения

1.1. [Экономист](http://www.SmartCat.ru/Important/htoemramus.shtml) относится к категории [специалистов](http://www.SmartCat.ru/Important/ttiekramgg.shtml). Принимается на работу и увольняется с нее приказом директора [предприятия](http://www.SmartCat.ru/Important/ttmeiramgg.shtml) по представлению зам. главного врача экономического отдела.

1.2. Назначается на должность:

- экономиста I [категории](http://www.SmartCat.ru/Important/ttweeramgg.shtml) лицо, имеющее высшее профессиональное экономическое) образование и стаж работы в должности экономиста II [категории](http://www.SmartCat.ru/Important/ttweeramgg.shtml) не менее 2 лет;

1.3. Экономист непосредственно подчиняется зам. главного врача по экономике.

1.4. Во время отсутствия экономиста ([командировка](http://www.SmartCat.ru/Important/ttaeframgg.shtml), отпуск, болезнь и пр.) его обязанности выполняет назначаемый в установленном порядке заместитель, который несет полную ответственность за надлежащее и своевременное исполнение возложенных на [него](http://www.SmartCat.ru/Important/vttegramie.shtml) обязанностей.

1.5. В своей деятельности [экономист](http://www.SmartCat.ru/Important/htoemramus.shtml) руководствуется:

- нормативными и методическими материалами по вопросам выполняемой работы;

- уставом [предприятия](http://www.SmartCat.ru/Important/ttmeiramgg.shtml);

- правилами трудового распорядка;

-приказами и распоряжениями [директора](http://www.SmartCat.ru/Important/xtdedramkc.shtml) предприятия и непосредственного [руководителя](http://www.SmartCat.ru/Important/ctsejrampx.shtml);

- настоящей должностной инструкцией.

1.6. [Экономист](http://www.SmartCat.ru/Important/htoemramus.shtml) должен знать:

- законодательные и нормативные правовые акты, методические материалы по [планированию](http://www.SmartCat.ru/Important/jtbeiramwq.shtml), учету и анализу деятельности [предприятия](http://www.SmartCat.ru/Important/ttmeiramgg.shtml);

- организацию плановой работы;

- порядок разработки перспективных и годовых планов хозяйственно-финансовой и [производственной деятельности](http://www.SmartCat.ru/Important/ftseiramsu.shtml) предприятия;

- порядок разработки [бизнес](http://www.SmartCat.ru/Important/nttebramam.shtml)-планов;

- планово-учетную документацию;

- порядок разработки [нормативов](http://www.SmartCat.ru/Important/itzegramvr.shtml) материальных, трудовых и финансовых затрат;

- [методы](http://www.SmartCat.ru/Important/otiegrambl.shtml) экономического анализа и учета показателей деятельности [предприятия](http://www.SmartCat.ru/Important/ttmeiramgg.shtml) и его подразделений;

- [методы](http://www.SmartCat.ru/Important/otiegrambl.shtml) определения экономической эффективности [внедрения](http://www.SmartCat.ru/Important/jthecramwq.shtml) новой техники и технологии, организации труда, рационализаторских предложений и [изобретений](http://www.SmartCat.ru/Important/itdeeramvr.shtml);

- методы и средства проведения вычислительных работ;

- [правила](http://www.SmartCat.ru/Important/itkeiramvr.shtml) оформления материалов для заключения [договоров](http://www.SmartCat.ru/Important/pthedramck.shtml);

- организацию оперативного и статистического учета;

- порядок и сроки составления [отчетности](http://www.SmartCat.ru/Important/nttehramam.shtml);

- отечественный и зарубежный опыт рациональной организации экономической деятельности [предприятия](http://www.SmartCat.ru/Important/ttmeiramgg.shtml) в условиях рыночной экономики;

- [экономику](http://www.SmartCat.ru/Important/htoemramus.shtml), организацию производства, труда и [управления](http://www.SmartCat.ru/Important/ttielramgg.shtml);

- основы технологии производства;

- рыночные методы хозяйствования;

- возможности применения вычислительной техники для осуществления [технико-экономических](http://www.SmartCat.ru/Important/qtxekramdj.shtml) расчетов и анализа хозяйственной деятельности [предприятия](http://www.SmartCat.ru/Important/ttmeiramgg.shtml), правила ее [эксплуатации](http://www.SmartCat.ru/Important/wtremramjd.shtml);

- законодательство о труде;

- [правила](http://www.SmartCat.ru/Important/itkeiramvr.shtml) и нормы охраны труда.

II. Функции

На экономиста возлагаются следующие функции:

2.1. Выполнение работы по осуществлению экономической деятельности [предприятия](http://www.SmartCat.ru/Important/ttmeiramgg.shtml).

2.2. Подготовка отчетности.

2.3. Порядок исполнения лимитов

2.4. Заключение договоров

III. Должностные [обязанности](http://www.SmartCat.ru/Important/jthehramwq.shtml)

Для выполнения возложенных на него функций [экономист](http://www.SmartCat.ru/Important/htoemramus.shtml) предприятия [обязан](http://www.SmartCat.ru/Important/othehrambl.shtml):

3.1. Выполнять работу по осуществлению экономической деятельности предприятия, направленной на повышение [эффективности](http://www.SmartCat.ru/Important/stwemramfh.shtml) и рентабельности производства, [качества](http://www.SmartCat.ru/Important/wtweeramjd.shtml) выпускаемой и освоение новых видов продукции, достижение высоких конечных результатов при оптимальном использовании материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

3.2. Готовить исходные [данные](http://www.SmartCat.ru/Important/ktuecramxp.shtml) для составления проектов хозяйственно-финансовой, производственной и коммерческой деятельности ([бизнес](http://www.SmartCat.ru/Important/nttebramam.shtml)-планов) предприятия в целях обеспечения роста объемов сбыта продукции и увеличения [прибыли](http://www.SmartCat.ru/Important/itoeiramvr.shtml).

3.3. Выполнять расчеты по материальным, трудовым и финансовым затратам, необходимые для производства и реализации выпускаемой продукции, освоения новых видов продукции, прогрессивной техники и технологии.

3.4. Осуществлять экономический [анализ хозяйственной деятельности](http://www.SmartCat.ru/Important/ytjebramlb.shtml) предприятия и его [подразделений](http://www.SmartCat.ru/Important/vtdeiramie.shtml), выявлять резервы производства, разрабатывать меры по обеспечению [режима экономии](http://www.SmartCat.ru/Important/uthejramhf.shtml), повышению рентабельности производства, конкурентоспособности выпускаемой продукции, [производительности труда](http://www.SmartCat.ru/Important/btseiramoy.shtml), снижению издержек на производство и реализацию продукции, устранению потерь и непроизводительных [расходов](http://www.SmartCat.ru/Important/ltaejramyo.shtml), а также выявлению возможностей дополнительного выпуска продукции.

3.5. Определять [экономическую эффективность](http://www.SmartCat.ru/Important/ytpemramlb.shtml) организации труда и производства, [внедрения](http://www.SmartCat.ru/Important/jthecramwq.shtml) новой техники и технологии, рационализаторских предложений и изобретений.

3.6. Участвовать в рассмотрении разработанных производственно-хозяйственных планов, проведения работ по ресурсосбережению, во [внедрении](http://www.SmartCat.ru/Important/jthecramwq.shtml) и совершенствовании внутрихозяйственного расчета, совершенствовании прогрессивных форм [организации труда](http://www.SmartCat.ru/Important/itoehramvr.shtml) и управления, а также плановой и учетной [документации](http://www.SmartCat.ru/Important/uthedramhf.shtml).

3.7. Оформлять материалы для заключения [хозяйственных договоров](http://www.SmartCat.ru/Important/othedrambl.shtml), следить за сроками выполнения договорных обязательств.

3.8. Осуществлять [контроль](http://www.SmartCat.ru/Important/utkeframhf.shtml) за ходом выполнения плановых заданий по предприятию и его [подразделениям](http://www.SmartCat.ru/Important/vtdeiramie.shtml), использованием внутрихозяйственных резервов.

3.9. Выполнять работу, связанную с нерегламентными расчетами и [контролем](http://www.SmartCat.ru/Important/utkeframhf.shtml) за правильностью осуществления расчетных операций.

3.10. Вести учет [экономических показателей](http://www.SmartCat.ru/Important/lteeiramyo.shtml) результатов производственной деятельности [предприятия](http://www.SmartCat.ru/Important/ttmeiramgg.shtml) и его подразделений, а также [учет](http://www.SmartCat.ru/Important/ntmelramam.shtml) заключенных договоров.

3.11. Готовить периодическую [отчетность](http://www.SmartCat.ru/Important/nttehramam.shtml) в установленные сроки.

3.12. Выполнять работы по формированию, ведению и хранению базы данных [экономической информации](http://www.SmartCat.ru/Important/utoeeramhf.shtml), вносить изменения в справочную и нормативную информацию, используемую при обработке [данных](http://www.SmartCat.ru/Important/ktuecramxp.shtml).

3.13. Участвовать в формировании экономической постановки задач либо отдельных их этапов, решаемых с помощью вычислительной техники, определять возможность использования готовых [проектов](http://www.SmartCat.ru/Important/wtreiramjd.shtml), алгоритмов, пакетов прикладных программ, позволяющих создавать экономически обоснованные системы обработки [экономической информации](http://www.SmartCat.ru/Important/utoeeramhf.shtml).

3.15. Выполнять отдельные служебные поручения своего непосредственного руководителя.

IV. Права

[Экономист](http://www.SmartCat.ru/Important/htoemramus.shtml) имеет право:

4.1. Знакомиться с проектами [решений](http://www.SmartCat.ru/Important/utpejramhf.shtml) руководства предприятия, касающимися его деятельности.

4.2. Вносить на рассмотрение руководства предложения по совершенствованию работы, связанной с обязанностями, предусмотренными настоящей [инструкцией](http://www.SmartCat.ru/Important/ytmeeramlb.shtml).

4.3. Получать от руководителей структурных [подразделений](http://www.SmartCat.ru/Important/vtdeiramie.shtml), специалистов [информацию](http://www.SmartCat.ru/Important/stoeeramfh.shtml) и документы по вопросам, входящим в его [компетенцию](http://www.SmartCat.ru/Important/oteeframbl.shtml).

4.4. Привлекать специалистов всех структурных [подразделений](http://www.SmartCat.ru/Important/vtdeiramie.shtml) предприятия для [решения](http://www.SmartCat.ru/Important/utpejramhf.shtml) возложенных на него [обязанностей](http://www.SmartCat.ru/Important/jthehramwq.shtml) (если это предусмотрено положениями о структурных подразделениях, если нет – с разрешения [руководителя](http://www.SmartCat.ru/Important/ctsejrampx.shtml) предприятия).

4.5. [Требовать](http://www.SmartCat.ru/Important/wtfelramjd.shtml) от руководства предприятия оказания содействия в исполнении своих должностных [обязанностей](http://www.SmartCat.ru/Important/jthehramwq.shtml) и прав.

V. Ответственность

[Экономист](http://www.SmartCat.ru/Important/htoemramus.shtml) несет ответственность:

5.1. За неисполнение (ненадлежащее исполнение) своих должностных обязанностей, предусмотренных настоящей должностной [инструкцией](http://www.SmartCat.ru/Important/ytmeeramlb.shtml), в пределах, определенных трудовым законодательством Российской [Федерации](http://www.SmartCat.ru/Important/utpelramhf.shtml).

5.2. За совершенные в процессе осуществления своей деятельности правонарушения - в пределах, определенных административным, уголовным и гражданским [законодательством](http://www.SmartCat.ru/Important/nttedramam.shtml) Российской Федерации.

5.3. За причинение материального [ущерба](http://www.SmartCat.ru/Important/xtnelramkc.shtml) - в пределах, определенных трудовым, уголовным и гражданским законодательством Российской [Федерации](http://www.SmartCat.ru/Important/utpelramhf.shtml).

Зам. главного врача по экономике \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1 января 2011 г.

Согласовано:

Начальник юридического [отдела](http://www.SmartCat.ru/Important/ttqehramgg.shtml) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1 января 2011 г.

С инструкцией ознакомлен: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

1 января 2011 г.

# 2. Практическая часть

# 

# 2.1 Паспорт медицинской организации

Паспорт МУЗ поликлиники № 15

|  |  |
| --- | --- |
|  | Содержание |
|  | Код территории по ОКАТО 540401001000 |
|  | ОГРН ЛПУ 355464555385 |
|  | Наименование МУЗ поликлиники № 15 |
|  | Наименование ЛПУ Муниципальное учреждение здравоохранения поликлиника № 15 |
|  | ИНН 540401001 |
|  | Код причины постановки на учет |
|  | Код по ОКВЭД :85.11 |
|  | Код ведомства по ОКОГУ, к которому принадлежит ЛПУ |
|  | Почтовый индекс адреса ЛПУ 630155 |
|  | Наименование района Октябрьский |
|  | Наименование города Новосибирск |
|  | Наименование населенного пункта |
|  | Наименование улицы Б.Богаткова |
|  | Номер дома (владение) 222 |
|  | Главный врач (ФИО) Проталина В.В. |
|  | Телефон 335335 |

Регистр врачей и фельдшеров, имеющих право на выписку льготных рецептов

|  |  |
| --- | --- |
|  | Содержание |
|  | Код территории по классификатору ОКАТО 540401001000 |
|  | Идентификационный номер (код) врача 125 |
|  | Фамилия врача Филатов |
|  | Имя Александр |
|  | Отчество Владимирович |
|  | Дата рождения (ГГГГ/ММ/ДД) 17.07.67 |
|  | Дата внесения в регистр врачей, имеющих право на выписку льготных рецептов 19.08.2002 г. |
|  | ОГРН медицинского учреждения места работы 355464555385 |
|  | Код профиля врачебной специальности |
|  | Занимаемая должность терапевт |
|  | Дата приема на работу 15.05.2000 г. |
|  | Дата выдачи сертификата |
|  | Код профиля врачебной специальности по выданному сертификату 002-93: 081200 |

Перечислить основные договоры, обеспечивающие жизнедеятельность лечебно-профилактического учреждения и безопасность оказания услуг пациентам:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Виды услуг | Договора не  заключаются | Контракт | Договор о  совместной  деятельности | Другое  (укажите) |
| 1.1. Водоснабжение, канализация, теплоснабжение, электроснабжение |  | Договор № 2 от 12.01.2011 г.;  Договор № 5 от 18.01.11 г.;  Договор № 123 от 22.01.11 г. |  |  |
| 1.2. Дезинфекция, дезинсекция, дератизация |  | Договор № 88 от 05.01.11 г. |  |  |
| 1.3. Вывоз всех видов мусора и отходов |  | Договор № 435 от 15.01.11 г. |  |  |
| 1.4. Средств пожарной сигнализации |  | Договор № 3344 от 28.01.11 г. |  |  |
| 1.5. Стирка белья | Договора не заключаются |  |  | Собственная прачечная |
| 1.6. Техническое обслуживание лифтов |  | Договор № 44 от 12.01.11 г. |  |  |

###### Документы, подтверждающие профессиональную пригодность руководителя организации, или лица, уполномоченного им для руководства деятельностью: Проталина В.В. имеет Высшую квалификационную категорию, заслуженный врач России, два высших образования: медицинское и экономическое.

Среднее количество посещений лечебно-профилактического учреждения в день 130 .

Численность сотрудников: штатных - 448 чел.;

Внештатных- 38 чел;

по штатному расписанию врачей - 105;

среднего медицинского персонала - 150;

фактически работает врачей -105;

среднего медицинского персонала – 133.

Перечень услуг, предоставляемых на хозрасчетной основе приведены в приложении 1.

Сведения о зданиях и помещениях, используемых для предоставления услуг:

Здание поликлиники находится по адресу: г. Новосибирск, ул. Б. Богаткова, д. 220/1.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Фактический адрес зданий и отдельно расположенных помещений | Вид и назначение зданий и помещений (административные и лечебные, бальнеологические и т.п.), их общая площадь  (кв. м) | Форма владения, пользования (собственность, оперативное управление, аренда и т.п.)  и наименование организации-собственника, арендодателя |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  | г.Новосибирск, ул.Б.Богаткова, д. 222 | Общего пользования (административное и лечебное) – 2200 кв.м. | Оперативное управления. |

# 2.2 Анализ финансового состояния медицинской организации

Финансовое состояние организации характеризуется размещением и использованием средств и источниками их формирования.

Сигнальным показателем, в котором проявляется финансовое состояние предприятия, выступает платежеспособность организации, также финансовое положение определяется всей совокупность хозяйственных факторов.

Анализ финансового состояния позволяет оценить сложившееся положение, вскрыть неиспользованные резервы, оптимизировать управление финансами организации.

Анализ ликвидности

Предприятие считается ликвидным, если его текущие активы превышают текущие обязательства. Анализ ликвидности баланса выполняется для оценки кредитоспособности предприятия. Углубленным является анализ ликвидности, рассчитанный при помощи коэффициентов.

В практике учета все активы делятся по степени сроков возможной реализации, а пассивы - по времени наступления обязательств на следующие четыре группы.

А1-быстрореализуемые активы. К ним относятся все статьи баланса по учету денежных средств и ценные бумаги

А1= баланс-стр.250+стр260

А2-средереализуемые активы, к ним относятся дебиторская задолженность со сроком гашения до года и прочие оборотные активы

А2=баланс-стр240+стр270

А3-медленно реализуемые активы

А3=баланс-стр210+стр220+стр230

А4-трудно реализуемые активы, к ним относятся статьи раздела I актива баланса - внеоборотные активы

А4=баланс-итоговая стр 190

П1-краткосрочные обязательства, кредиторская задолженность

П1=-баланс-стр.620

П2-среднесрочные пассивы, к ним относятся краткосрочные займы и прочие краткосрочные пассивы

П2=баланс-стр.610+стр.630+стр.650+стр.660

П3-долгосрочные пассивы, это долгосрочные кредиты и займы

П3=баланс-стр.590

П4-остоянные пассивы, это капитал, резервы, доходы будущих периодов

П4=баланс-стр490+стр640

Таблица 1

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Актив | На 1.01.10 г. | | На 1.01. 11 г. | Пассив | На 1.01.10 г. | На 1.01. 11 г. | Состояние | |
| 2-5 | 3-6 |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| А1 | 2 | | 96 | П1 | 3178 | 966 | -3176 | -870 |
| А2 | 560 | | 58 | П2 | 1542 | 42 | -982 | 16 |
| А3 | 12913 | | 10721 | П3 | 912 | 3927 | 12001 | 6794 |
| А4 | 14816 | | 18758 | П4 | 22569 | 24923 | -7753 | -6165 |
| 1.А1 на начало= 0+2=2 | | | |  | П1 на начало=3178 | | |  |
| 2.А2 на начало= 548+12=560 | | | | | П2 на начало =1542+0+0+0=1542 | | | |
| 3.А3 на начало= 12249+664=12913 | | | | | П3 на начало =912 | | |  |
| 4.А4 на начало= 14816 | | | |  | П4 на начало = 22587+72=22569 | | | |
|  |  |  | |  |  |  |  |  |
| 1.А1 на конец=0+96=96 | | | |  | П1 на конец = 966 | | |  |
| 2.А2 на конец= 561+22=583 | | | | | П2 на конец =42+0+0+0=42 | | | |
| 3.А3 на конец= 10721 | | | |  | П3 на конец = 3927 | | |  |
| 4.А4 на конец = 18758 | | | |  | П4 на конец = 24411+512=24923 | | | |

Баланс считается абсолютно ликвидным, если: А1 больше либо равно П1; А2 больше либо равно П2; А3 больше либо равно П3;А4 меньше либо равно П4. Выполняется 3,4,5 условия.

Анализ ликвидности коэффициентов

Более детальным и углубленным является анализ ликвидности, рассчитанный при помощи финансовых коэффициентов. Такой анализ проводится для исследования изменений устойчивости положения предприятия и проведения сравнительного анализа.

Таблица 2

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2008 | 2009 | 2010 |
| 1.Коэффициент покрытия= ((А1+А2+А3)-РБП)/(П1+П2) | 2,85 | 11,96 | 10,79 |
| 2.Коэффициент общей ликвидности = (А1+0,5А2+0,3А3)/(П1+0,5П2+0,3П3) | 0,98 | 0,76 | 1,54 |
| 3.Коэффициент абсолютной ликвидности= А1/(П1+П2) | 0 | 0 | 0,10 |
| 4.Коэффициент критической ликвидности= (А1+А2)/(П1+П2) | 0,12 | 5,0 | 0,15 |
| 5.Коэффициент текущей ликвидности = (А1+А2+А3)/(П1+П2) | 2,85 | 11,96 | 10,79 |
| 6.Коэффициент быстрой ликвидности = А1/П1 | 0 | 0,012 | 0,10 |
| 7.Коэффициент соотношения краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности = КДЗ/ККЗ | 0,17 | 11,47 | 0,58 |
| 8.Коэффициент соотношения долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности=ДДЗ/ДКЗ | 0 | 0 | 0 |
| 9.Доля оборотных средств в активах= (А1+А2+А3)/Б | 0,48 | 0,53 | 0,36 |
| 10.Коэффициент обеспеченности собственными средствами= (П4-А4)/(А1+А2+А3) | 0,57 | 0,61 | 0,57 |

За 2008 год

1.Коэффициент покрытия = ((2+560+12913) -0)/ (3178+1542) = 13475/4720 =2,85

2.Коэффициент общей ликвидности = (2+0,5\*560+0,3\*12913) / (3178+0,5\*1542+0,3\*912) =4155,9/4222,6=0,98

3. Коэффициент абсолютной ликвидности = 2/(3178+1542)=0,00

4.Коэффициент критической ликвидности = (2+560)/ (3178+1542) = 562/4720 =0,12

5.Коэффициент текущей ликвидности = (2+560+12913)/ (3178+1542) = 2,85

6.Коэффициент быстрой ликвидности=2/3178=0,00

7.Коэффициент соотношения краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности = 548/3178=0,17

8.Коэффициент соотношения долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности = 0/0=0

9.Доля оборотных средств в активах = ((2+560+12913))/28291=0,48

10.Коэффициент обеспеченности собственными средствами = (22569-14816)/(2+560+12913)= 7753/13475=0,57

За 2009 год.

1.Коэффициент покрытия = ((7+6553+9135)-0)/(570+742) =15695/1312 = 11,96

2.Коэффициент общей ликвидности = (7+0,5\*6553+0,3\*9135) / (570+0,5\*742+0,3\*23279) =6024/7924,7=0,76

3.Коэффициент абсолютной ликвидности=7/(570+742)=0,00

4.Коэффициент критической ликвидности = (7+6553)/ (570+742) = 6560/1312 =5,0

5.Коэффициент текущей ликвидности = (7+6553+9135)/ (570+742) = 11,96

6.Коэффициент быстрой ликвидности =7/570=0,012

7.Коэффициент соотношения краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности = 6539/570=11,47

8.Коэффициент соотношения долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности =0/0=0

9.Доля оборотных средств в активах = (7+6553+9135) /29378= 15695/ 29378 =0,53

10.Коэффициент обеспеченности собственными средствами = (23279-13683)/ (7+6553+9135)= 9596/15695=0,61

За 2010 год

1.Коэффициент покрытия = ((96+58+10721) -0)/ (966+42) = 10875/1008 =10,79

2.Коэффициент общей ликвидности = (96+0,5\*58+0,3\*10721) /(966+0,5\*42+0,3\*3927) =3341,3/2165,1=1,54

3.Коэффициент абсолютной ликвидности=96/(966+42)=0,095

4.Коэффициент критической ликвидности = (96+58)/(966+42)=0,15

5.Коэффициент текущей ликвидности = (96+58+10721)/(966+42)=10,79

6.Коэффициент быстрой ликвидности = 96/966=0,099

7.Коэффициент соотношения краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности = 561/966=0,58

8.Коэффициент соотношения долгосрочной дебиторской и кредиторской задолженности =0/0=0

9.Доля оборотных средств в активах = (96+58+10721)/30158=0,36

10.Коэффициент обеспеченности собственными средствами = (24923-18758)/ (96+58+10721)= 0,57

Коэффициент покрытия задолженности меньше 2, коэффициент общей ликвидности больше 1, коэффициент текущей ликвидности меньше 2, коэффициент быстрой ликвидности меньше 0,7, коэффициенты долгосрочных и краткосрочных задолженностей меньше 1.

Данные показатели представляют интерес не только для руководства предприятия, но и для внешних субъектов анализа: коэффициент абсолютной ликвидности, коэффициенты долгосрочной и краткосрочной задолженности - для поставщиков сырья и материалов; коэффициент быстрой ликвидности - для банков; коэффициент текущей ликвидности для инвесторов.

Коэффициенты устойчивости

В структуре имущества предприятия должна соблюдаться определенная пропорциональность, которая обеспечит его устойчивое состояние и развитие. Для выполнения расчетов по определению устойчивости финансового положения составляем таблицу 3.

За 2009 г.

К.автономии = (22587+72)/28297=0,80

К.мобильности средств =2/28297=0,00

К. маневренности средств = (2-3178)/2=-1588

К.соотношения собственных средств к заемным =22587/ (912+4792) = 3,95.

Таблица 3

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2009 | 2010 | 2011 |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.К.автономии = стр. (490+640+650) /300 | 0,80 | 0,79 | 0,84 |
| 2.К.мобильности средств = стр. (250 + 260) / 300 или А1 / (А1+А2+А3+А4) | 0,00 | 0,00 | 0,003 |
| 3.К. маневренности средств (чистая мобильность) = стр. (А1-П1) / А1 | -1588 | -80,43 | -9,06 |
| 4.К.соотношения собственных средств к заемным = стр.490 / (590+690) | 3,95 | 3,76 | 4,48 |

финансовый планирование медицинский организация

За 2010 г.

К.автономии = (23207+72)/29378 =0,79

К.мобильности средств =7/29378=0,00

К. маневренности средств = (7-570)/7=-80,43

К.соотношения собственных средств к заемным =23207/ (4787+ 1384) = 3,76

За 2011 г.

К.автономии = (24711+512)/30158=0,84

К.мобильности средств =96/30158=0,003

К. маневренности средств = (96-966)/96=- 9,06

К.соотношения собственных средств к заемным =24411/ (3927+1520) = 4,48

Рекомендуемый коэффициент автономии равен 0,5, рост коэффициента свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия. У организации коэффициент автономии вырос в 2010 г. до 0,84.

Рекомендуемый коэффициент мобильности средств равен 0,5, рост коэффициента свидетельствует об увеличении потенциальной возможности превратить активы в ликвидные средства. Коэффициент равен 0,003, то есть является очень низким.

Рекомендуемый коэффициент маневренности средств равен 0,5, значение -9,06 - отрицательно характеризует финансовое состояние предприятия.

Коэффициент соотношения собственного капитала к заемным средства вырос с 2009 г на 2010 г., и составляет 4,48. Рекомендуемый норматив - 1. Показывает обеспеченность задолженности собственным капиталом.

# 2.3 Экспресс методика определения финансовых потребностей предприятия при организации ПХД

1. Рассчитать сумму всех затрат предприятия по элементам себестоимости на месяц.

Заполните таблицу 4.

Таблица 4

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатели** | **Сумма, тыс.руб.** | **Уровень,%** |
| Затраты на оплату труда и ЕСН | 427,2 | 25 |
| Материальные затраты | 769,0 | 45 |
| Переменные затраты | 512,8 | 30 |
| Итого затрат | 1709,2 | 100 |

1. Затраты на оплату труда = 385\*1,11 = 427,2 тыс.руб.
2. Материальные затраты в % = 100 – 30 – 25 = 45%
3. Материальные затраты в сумме = 427,2:25\*45 = 769,0 тыс.руб.
4. Переменные затраты в сумме = 427,2:25\*30 = 512,8 тыс.руб.
5. Итого затрат = 427,2 + 769 +512,8 = 1709 тыс.руб.
6. Проверка = 427,2:25\*100 = 1709 тыс.руб.

2. Используя данные таблицы 1 рассчитать сумму месячного дохода данного предприятия

К покр. = Доходы мес./Расходы мес. =2

Доходы мес. = 2\* Расходы мес.

Доходы мес. = 2\*1709 = 3418 тыс.руб.

3. Определить среднемесячную цену одной услуги, используя данные таблицы 5 и аналитические данные предприятия предыдущего периода.

Таблица 5

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Виды услуг** | **Цена услуги, тыс. руб.** | **Сред-няя цена ед. услуги** | **Кол-во услуг, шт.** | **Среднее кол-во услуг** | **Выручка от продажи, тыс.руб.** | **Уровень, %** | **Примечание** |
| Услуга А | **45** | 215 | 33 | 13 | 1470 | **43** |  |
| Услуга Б | **250** | 2 | 410 | **12** |  |
| Услуга В | **350** | 4 | 1538 | **45** |  |
| Итого | **645** | - | 39 | - | 3418 | **100** |  |

1. Выручка от продажи услуги А =3418:100\*43 = 1470 тыс.руб.
2. Выручка от продажи услуги Б = 3418:100\*12 = 410 тыс.руб.
3. Выручка от продажи услуги В = 3418:100 \*45 = 1538 тыс.руб.
4. Итого выручка = 1470 +410 +1538 = 3418 тыс.руб.
5. Количество услуг А = 1470:45 = 33 шт.
6. Количество услуг Б = 410:250 = 2 шт
7. Количество услуг В = 1538:350 = 4 шт
8. Итого количество услуг 33+2+4 = 39 шт.

9) Итого цена услуг = 45+250+350 = 645 тыс.руб.

3) Ц ср = 645: 3 = 215 тыс.руб. – средняя цена ед.услуги

4) У ср = 39:3 = 13 шт. – среднее количество услуг.

4. Рассчитать норму привлечения договоров - намериней для выполнения плановых заданий, обоснованных в таблице 6, с учетом теории рисков.

Таблица 6

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид услуги** | **Количество договоров, шт. (план)** | **Коэффициент**  **риск-менеджмента** | **Количество договоров с учетом рисков** |
| Услуга А | 33 | 1,11 | 36,6 |
| Услуга Б | 2 | 1,11 | 2,2 |
| Услуга В | 4 | 1,11 | 4,4 |
| Итого | 39 | - | 43,2 |

5. Рассчитать сумму прочих затрат, направленных на увеличение количества потенциальных клиентов. Использовать данные таблицы 7.

Таблица 7 - Смета переменных расходов предприятия в месяц

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Статьи затрат** | **Сумма, тыс.руб.** | **Уровень, %** |
| Содержание ОФ | 71,79 | 14 |
| Затраты на связь | 51,28 | 10 |
| Затраты на коммунальные услуги | 128,2 | 25 |
| Затраты на оплату труда собст.-ков., АУП, ИТР, РВП | 205,12 | 40 |
| Затраты на информацию | 46,15 | 9 |
| Финансовые затраты | 10,26 | 2 |
| Итого | 512,8 | 100 |

1. Содержание ОФ = 512,8:100\*14 = 71,79 тыс.руб.
2. Затраты на связь = 512,8:100\*10 = 51,28 тыс.руб.
3. Затраты на коммунальные услуги = 512,8:100\*25 = 128,2 тыс.руб.
4. Затраты на оплату труда собст.-ков., АУП, ИТР, РВП = 512,8:100\*40 = 205,12 тыс.руб.
5. Затраты на информацию = 512,8:100\* 9 = 46,15 тыс.руб.
6. Финансовые затраты = 512,8:100\*2 = 10,26 тыс.руб.

Определить сумму прочих затрат:

Сумма прочих затрат = Себестоимость \*0,3\*,7 = 1709\*0,3\*0,7 = 358,89 тыс.руб.

6. Рассчитать цену средней услуги и цену каждой услуги с учетом рисков, определите коэффициент увеличения цены

Цена усл.ср.уточ. = Объем выручки от продаж +сумма прочих расходов / среднемесячное количество услуг

Среднее количество услуг с учетом рисков = 43,2:3 = 14 шт.

Ц усл.ср.уточ. = (3418+ 359)/ 13=3777/13 = 291 тыс.руб.

7. Коэффициент увеличения цены = 291/215 = 1,35

14) Кувел цены = (Цена усл.ср.уточ.\*100/Цена усл.ср.)-100

Кувел цены = 291\*100/215 – 100 = 35,35%

# Заключение

Очевидная взаимосвязь финансового планирования и финансового контроля свидетельствует о том, что для успешного функционирования единой системы нужна увязка целей и задач развития предприятия. А для этого нужно осуществить переход от традиционной схемы организации финансового планирования и контроля к использованию процессного подхода.

Мировой опыт последних десятилетий показывает, что разрабатываемые стандарты комплексного планирования и управления предприятием становятся все более ориентированными на процессы. Основным понятием процессной методики является бизнес-процесс, т.е. целенаправленная последовательность операций и событий (например, процесс формирования комплексного финансового плана). Конечной целью такого подхода является синхронизация деятельности предприятия с потребностями потребителя, что обеспечивает повышение уровня конкурентоспособности предприятия.

Подводя итог, можно сформулировать следующие выводы:

- работу по совершенствованию организации финансового планирования и контроля на предприятии необходимо начинать с выявления существующих проблем, которые выступают в качестве факторов, ограничивающих достижение поставленных целей предприятия;

- систему финансового планирования и контроля необходимо рассматривать как составной элемент всей системы планирования на предприятии, используя единый подход к выбору методов и инструментов для всех видов составляемых на предприятии планов;

- предприятие, в зависимости от наличия у него тех или иных проблем в области финансового планирования, должно делать акцент на определенные функции финансового планирования, уделяя их реализации наибольшее количество сил и средств;

- совершенствуя организацию финансового контроля на предприятии, необходимо также выявить проблемы предприятия в этой области и затем обозначить те элементы системы, которые подлежат оптимизации;

- переход предприятия к построению своей деятельности на основе процессного подхода позволяет устранить недостатки, характерные для традиционной схемы организации.

# Список использованной литературы

1. Акулов В.Б. Финансовый менеджмент. - Петрозаводск: Издательство Петрозаводского государственного университета, 2007. - 136 с.

2. Бурцев В.В. Система финансового контроля// Библиотека финансового менеджера.

3. Бухалков М.И. Внутрифирменное планирование. - М.: ИНФРА-М, 2002. - 392 с.

4. Ильин А.И. Планирование на предприятии. - Мн: ООО «Новое знание», 2002. - 635 с.

5. Репин В.В. Финансовое планирование и управленческий учет: проблемы внедрения/http://finexpert.ru.

6. Реформирование предприятий. Типовая программа. Методические рекомендации. Опыт реструктуризации. Сб. документов. - М.: Издательский центр «Акционер», 2004. - 151 с.

7. Романова М.В. Формирование финансовой политики предприятия: Управление финансами// Финансы и кредит. - 2003. - № 8. - С. 25-34.