**Введение**

В современных экономических условиях выживание предприятий, не говоря уже об их развитии, в значительной степени зависит от уровня стратегического планирования. Только при ясном представлении о целях деятельности предприятия, их своевременной корректировке в соответствии с изменениями внешней среды четкое распределение материальных и людских ресурсов может обеспечить успех предпринимательской деятельности.

В истории планирования были свои взлеты и падения, как на корпоративном уровне, так и на уровне общественного управления. В 50-х и 60-х годах в промышленности и строительстве было очень модно долгосрочное планирование, а в правительственных кругах – системное планирование, закрепленное во многих положениях. Сегодня их место начинают занимать другие концепции: стратегическое планирование, корпоративное планирование и т.д. Однако при всех терминологических и концептуальных изменениях на первое место в деятельности предприятий выходит забота об уменьшении неопределенности экономических результатов. Любое предприятие, независимо от своих масштабов и сферы деятельности, должно в новых условиях заниматься планированием.

Что мы подразумеваем под планированием?

 «*План* – это проект желаемого будущего и путей его эффективного достижения». Он направляет на достижение конечной цели и указывает, как должно развертываться выполнение запланированного во времени и пространстве.

В более широком толковании: планирование – это определение целей предприятия на определенную перспективу, анализ способов их реализации и ресурсного обеспечения. Позже было сформулировано понятие перспективного планирования, называемого также стратегическим, или корпоративным.

Как отличить перспективное планирование от других видов планирования? Сайзер говорит, что «перспективное планирование можно определить как систематичный и формализованный процесс, цель которого – управлять будущими операциями, чтобы достичь желаемой цели, в период свыше одного года».

С другой стороны, *краткосрочное (текущее) планирование*, как и составление сметы, должно отражать текущие условия и человеческие и финансовые ресурсы, которыми предприятие располагает в данный период. Эти планы в значительной степени определяются качеством перспективного планирования предприятия.

В новых условиях существенно меняется роль планирования: выполнение плана – не самоцель, а средство эффективной работы предприятия. План должен корректироваться с учетом ситуации на рынке. Работа цехов и участков оценивается не по проценту выполнения или тем более перевыполнения планов, а по реализации графиков поставок, качеству продукции (числу дефектов на 100 изделий), использования производственной мощности, *уровню и динамике затрат* и прибыли (по внутрифирменным расчетным ценам на детали, полуфабрикаты, услуги и т.д.).

Если исходить из посылки, что планирование является управленческой функцией, то и планирование затрат предприятия в области производства необходимо рассматривать как составную часть разработки производственного и финансового планов, направленных на расчет прибыли от реализации произведенной продукции (работ, услуг) и общей прибыли предприятия.

**1. Виды и принципы планирования предпринимательской деятельности**

В процессе разработки долгосрочных планов для выбора правильного решения необходимо обладать информацией:

* о предполагаемых затратах на производство продукции (работ, услуг);
об уровне затрат в целом в отдельные периоды;
* о потребности в инвестициях.

На основании этой информации принимается решение:

* какие товары продавать на том или ином рынке;
* по каким ценам;
* как осуществлять финансирование;
* где лучше размещать производство.

Предварительный расчет затрат, планирование доходов и контроль за затратами начинаются на стадии конструирования и разработки технологии. Уровень затрат закладывается именно на этих стадиях. На этапе предварительной оценки затрат необходимо исходить из четко определенных объемов производства; учитывать технологию, возможные заменители материалов; осуществлять разбивку затрат и качественных показателей на составляющие части для сравнения их преимуществ и недостатков с аналогичными показателями у конкурентов. Эта оценка должна предусматривать необходимость дальнейшей модернизации изделия.

При разработке перспективных (долгосрочных) планов оценка предполагаемых затрат призвана учитывать затраты на новое оборудование и другие элементы основного капитала.

После расчета нормативных и фактических затрат следует оценить разницу между ними и определить, чем она вызвана: величиной прямых затрат, накладных расходов, выбором решения – производить или покупать, затратами на обеспечение качества, изменениями норм стандартов, количеством выпускаемой продукции, влиянием спроса и цены или другими факторами.

Исходя из специфики функционирования, составляют стратегические, тактические и оперативные планы. При этом двух-, трехлетний план развития предприятия должен включать следующие разделы:

* концепция развития (основные направления развития, цели предприятия, ресурсы и их использование);
* план производственной деятельности;
* финансовый план;
* план инвестиций.

В годовой план текущей деятельности малого предприятия включаются два раздела план производственной деятельности и финансовый план.

План производственной деятельности предприятия включает план сбыта (реализации) продукции, производственную программу, план материально-технического обеспечения, план по персоналу, плановый расчет себестоимости продукции и план доходов.

Основными показателями плана могут быть:

* номенклатура выпускаемой продукции (работ, услуг);
* объем реализации (выручка);
* себестоимость продукции;
* прибыль от производства и реализации продукции.

Рассмотрим принципы планирования предпринимательской деятельности

Непрерывность означает, что планирование должно охватывать все этапы работы и распространяться как на длительную перспективу, так и на более короткие сроки. Бессистемность, на каком-либо одном этапе, способна разрушить даже хорошо продуманный план, и устранение ее последствий зачастую требует немалых усилий.

Научность означает, что планирование должно осуществляться на научной основе, т.е. опираться на достоверную информацию, выполняться научно обоснованными методами. В современном планировании для этого широко применяются математические модели, компьютерная техника. При этом в природоохранном обустройстве территорий должны использоваться результаты экологических и экономических прогнозов, экологического мониторинга, положений целевых природоохранных программ.

Приоритетность означает необходимость правильного выбора ведущих (приоритетных) звеньев, от реализации которых зависит общий успех дела. Именно умение выбирать такие приоритеты отличает сильного менеджера от более слабого.

Взаимная увязка и координация означает необходимость охвата всех производственных подразделений предприятия с целью обеспечения сбалансированности совместной работы.

Независимо от экономической системы плакирование обычно разделяют по срокам выполнения намечаемых задач на

* долгосрочное (более трех лет)
* среднесрочное (1...3 года)
* краткосрочное (недели месяцы)

**2. Стратегическое, и оперативное планирование**

В зависимости от содержания (широты, направлений деятельности и значимости) решаемых вопросов планирование разделяют на

* генеральное
* стратегическое
* оперативное (текущее, регулярное)

*Генеральное планирование* определяет цели к принципы деятельности на длительную перспективу. Оно всегда долгосрочное и выполняется чаше всего научными, реже проектными организациями. Как правило оно охватывает деятельность большого числа организаций. Примерами могу; служить, генеральные планы развития городов или сельских районов, генеральные планы освоения новых территорий, целевые долгосрочные программы охраны природы.

*Стратегическое планирование* предполагает реализацию целей, постав ленных в генеральных планах. Оно обычно охватывает деятельность конкретной организации и определяет пути развития этой организации с точки зрения повышения ее эффективности. Такое планирование является в основном среднесрочным или долгосрочным. Как правило, стратегические планы разрабатываются строительной (проектной, изыскательской) организацией применительно к своим условиям.

По содержанию учитываемых факторов стратегическое планирование можно разделить на два вида:

* бизнес-планирование
* производственно-экономическое планирование

*Бизнес-планирование* предполагает учет не только производственно-экономической, но и предпринимательской стороны деятельности организации. Бизнес-планы в определенной мере выполняют функцию рекламы, так как по ним потенциальные заказчики могут решать, иметь ли им дела с данной организацией или нет.

*Производственно-экономическое планирование* охватывает производственную и связанные с ней экономическую и социальную стороны деятельности строительной организаций, не затрагивая ее предпринимательской части. Производственно-экономическое планирование деятельности строительной организации включает составление годового производственного плана, иначе называемого стройфинпланом. Иногда стройфинпланом называют только финансовую часть годового плана, но это в меньшей степени соответствует терминологии, принятой в научно-справочной литературе.

Планирование работ по конкретному объекту или комплексу объектов включает разработку рассмотренных в разделе проекта организации строительства (ПОС) и проекта производства работ (ППР). В отечественной литературе обычно такое планирование относят к сфере проектирования организации СМР (ПОС является обязательной частью проекта) и рассматривают отдельно от вопросов производственно-хозяйственного планирования, хотя следующую ступень конкретизации работ по объекту - оперативное планирование обычно снова рассматривают как вид планирования.

*Оперативное планирование* является средством упорядочения текущей работы и включает составление месячных, декадных и недельно-суточных планов. К нему можно отнести и ежедневное (почасовое) планирование, которое ведется прорабом или мастером "устно", т.е. без составления специальных документов (графиков). Оперативное планирование является процессом доведения до непосредственных исполнителей тех задач, которые ставятся более общими планами. Кроме того нужно учесть, что никогда нельзя точно предвидеть псе возможные ситуаций. Всегда требуется не только конкретизация, но и определенная корректировка ранее намеченных действий применительно к складывающимся условиям. Оперативное планирование должно охватывать не только собственно производства строительно-монтажных работ, но и вопросы материально-технического снабжения, сбыта и т.д.

Кроме названных видов планирования следует также назвать планы, которые часто составляются на предпроектной стадии перед развертыванием крупного строительства. Обычно заказчик собирает техническое совещание руководителей всех организаций-участников, на котором конкретизируются функции всех участников, намечаются необходимые организационные мероприятия, сроки их выполнения. Решения записываются в виде протокола технического совещания, который подписывается всеми участниками и утверждается заказчиком или представителем местной исполнительной власти.

**3. Бухгалтерский учет фирмы**

Бухгалтерский учет представляет собой упорядоченную систему сбора, регистрации и обобщения информации в денежном выражении об имуществе, обязательствах организаций и их движении путем сплошного, непрерывного и документального учета всех хозяйственных операций.

Объектами бухгалтерского учета являются имущество организаций, их обязательства и хозяйственные операции, осуществляемые организациями в процессе их деятельности.

 Основными задачами бухгалтерского учета являются:

* формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности — руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним — инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;
* обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
* предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета в организациях, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несут руководители организаций.

Руководители организаций могут в зависимости от объема учетной работы:

а) учредить бухгалтерскую службу как структурное подразделение, возглавляемое главным бухгалтером;

б) ввести в штат должность бухгалтера;

в) передать на договорных началах ведение бухгалтерского учета централизованной бухгалтерии, специализированной организации или бухгалтеру-специалисту;

г) вести бухгалтерский учет лично.

 Принятая организацией учетная политика утверждается приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета.

При этом утверждаются:

* рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности;
* формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
* порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств;
* правила документооборота и технология обработки учетной информации;
* порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета.

Принятая организацией учетная политика применяется последовательно из года в год. Изменение учетной политики может производиться в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий ее деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения учетной политики должны вводиться с начала финансового года.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций организаций ведется в валюте Российской Федерации — в рублях.

Имущество, являющееся собственностью организации, учитывается обособленно от имущества других юридических лиц, находящегося у данной организации.

Бухгалтерский учет ведется организацией непрерывно с момента ее регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Организация ведет бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий.

В бухгалтерском учете организаций текущие затраты на производство продукции и капитальные вложения учитываются раздельно.

**4. Финансовый анализ фирмы**

Иногда сам руководитель хочет понять, верна ли политика, которую выбрало производство. Например, если речь идет о торговой организации, то данный анализ помогает рассмотреть все ее аспекты, вплоть до закупки товара и ценообразования на услуги. С его помощью можно понять, как следует поступить, чтобы доходы предприятия значительно выросли. Его задачи могут включать в себя оценку рентабельности и финансовой устойчивости, эффективности использования вложенных средств и многое другое. Все это необходимо делать, чтобы выявить сильные и слабые стороны компании и выбрать верный путь к наилучшему ее развитию. А источником данной информации будет служить бухгалтерская отчетность. Так как анализ проводится общий и разносторонний, то здесь может быть задействована нормативная и плановая информация, сведения о технической подготовке производства, результаты проведенных опросов, выводы экспертов. Проще говоря, компания сможет понять правильность выбранных методов ведения финансовой политики и скорректировать их, если это необходимо.

Руководителей предприятий интересует вся информация, связанная с управлением компании, которая может сделать его еще более эффективным.

Также подобный анализ может проводиться при смене генерального и финансового директора, юридического лица, при купле-продаже. В любом случае, финансовый анализ очень полезен и эффективен, так как подчас позволяет увидеть нечто скрытое.

Кто же проводит финансовый анализ? Практически во всех достаточно крупных фирмах существует экономический или финансовый отдел, который с успехом его и осуществляет. Если фирма небольшая, то в этой ситуации придется звать экономиста со стороны, из аудиторской компании. Подобную работу специалист проделает в среднем за два дня, а стоимость услуги будет составлять от пятидесяти тысяч рублей. В целом эта сумма колеблется в зависимости от баланса фирмы и ее вида деятельности.

**5. Налоговое планирование фирмы**

Планирование налогов – это совокупность мер, которые должны выполняться на каждом этапе существования и развития предприятия.

На этапе организации фирмы планирование налогов – это обязательный пункт бизнес-плана, который служит для оптимизации налогообложения и расчета результативности хозяйственной деятельности.

Перспективное планирование налогов необходимо для выбора наилучшего вида налогообложения. Этот процесс включает в себя ряд мероприятий, которые позволяют выработать грамотное направление для налогового планирования. Прежде всего, необходимо оптимально выбрать способ такого осуществления финансовой и экономической политики, чтобы можно было в рамках закона уменьшить размер налогового бремени предприятия.

Планирование налогов в каждый текущий момент времени осуществляется с использованием различных методов и инструментов налогового планирования, которые являются наилучшими для каждого конкретного периода. В составе текущего планирования налогов принято различать налоговое планирование сделок и планирование налогов различного характера. В зависимости от этого и выбираются соответствующие инструменты оптимизации налогообложения.

Особого внимания заслуживает налоговое планирование при такой форме организации деятельности компании, как холдинг. В зависимости от этапа, на котором производится планирование налогов, различают налоговое планирования для создающихся холдингов и для уже действующих.

Для того, чтобы налоговое планирование было удачным и привело к положительным последствиям необходимо проработать ряд важнейших моментов.

Прежде всего, руководству компании следует провести детальный анализ существующей и используемой на предприятии модели налогообложения, определить ее достоинства и слабые места.

Для представления полной картины дел на фирме также потребуется рассмотреть ее организационную структуру, заново очертить виды деятельности и составить список основных поставщиков и потребителей продукции или услуг предприятия. После этого необходимо детально изучить систему налогового планирования фирмы и выяснить, в чем именно ее проблемы. Для этого можно провести детальное исследование договорной деятельности компании и ознакомиться с первичными документами налогового учета. Следующим шагом должен стать расчет уровня налоговой нагрузки на предприятие.

После этого можно приступить к выбору наилучших методов осуществления хозяйственной деятельности предприятия. Перед принятием окончательного решения о налоговом планировании нужно проанализировать все возможные результаты и последствия от внедрения той или иной модели планирования налогов.

Следующим этапом на пути достижения оптимизации налогообложения компании является непосредственное претворение в жизнь выбранной стратегии по налоговому планированию. Для этого необходимо составить перечень мероприятий по планированию налогов с детальным описанием каждого из них. Далее следует непосредственный расчет объемов налоговых платежей, разработка документации по налоговому планированию в соответствии с выбранной моделью планирования налогов.

Следует отметить, что все перечисленные выше мероприятия, призванные достичь высокого уровня оптимизации налогообложения, компания может выполнить самостоятельно. Но в целях экономии времени и максимального эффекта от изменений в налоговом планировании можно обратиться к специализированным консалтинговым фирмам и агентствам.

**IV. РАЗРАБОТКА ФИНАНСОВОГО ПЛАНА**

       4.1 Выручка от реализации продукции (работ, услуг).
       Реализация готовой продукции, выполненных работ, оказанных услуг позволяет определить финансовый результат деятельности предприятия.
       Выручка от реализации продукции – сумма денежных средств, полученных предприятием за произведенную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. Это главный источник средств для возмещения затрат и образования доходов предприятий.[9 с.153]
       Важным моментом в процессе поступления выручки является своевременность поступления средств. На размер выручки от реализации влияют объем выпускаемой продукции, ее ассортимент, качество, уровень цен, ритмичность отгрузки, формы расчетов.
       Важный фактор, влияющий на величину выручки от реализации продукции (работ, услуг) – процесс ценообразования. В конечном счете цена товара определяется рынком; на нее большое влияние оказывает соотношение спроса и предложения, и она представляет собой компромисс между желанием продавца и возможностями покупателя. Однако исходным пунктом формирования продажной цены является калькуляция.

       Таблица 1

       Расчет себестоимости продукции по статьям калькуляции(в расчете на единицу продукции).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|          № п.п |         Статьи затрат и элементы цены |         Сумма, руб. |         Минимальная цена, руб |
|          1. |         Сырье и материалы (за вычетом возвратных отходов) |          14300 |           |
|         2. |         Покупные комплектующие изделия и полуфабрикаты |          640 |           |
|         3. |         Топливо и энергия для технологических целей |          1150 |           |
|         4. |         Заработная плата производственных рабочих |          4700 |           |
|         5. |         Отчисления на социальные нужды |          1833 |           |
|         6. |         Итого прямые затраты |          22623 |           |
|         7. |         Общепроизводственные расходы |          8144 |           |
|         8. |         Общехозяйственные расходы |          3846 |           |
|         9. |         Итого производственная себестоимость |          34613 |           |
|         10. |         Коммерческие расходы |          716 |           |
|         11. |         Итого коммерческая себестоимость |          35329 |         35329 |
|          12. |         Прибыль (по принятому нормативу рентабельности – 25%, для минимальной цены – 9%) |          8832 |         3180 |
|          13. |         Оптовая цена |          44161 |         38509 |
|          14, |         НДС (20%) |          8832 |         7702 |
|          15. |         Отпускная цена |          55993 |         46211 |

  4.3 Составление финансового плана
       Финансовый план хозяйствующего субъекта представляет собой баланс его доходов и расходов. В состав доходов включаются прежде всего суммы, получаемые за счет устойчивых источников собственных средств, а при необходимости – за счет заемных средств. К устойчивым источникам собственных доходов относятся прибыль, амортизационные отступления, отчисления в ремонтный фонд, кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта.[5 с.113]
       Цель составления финансового плана состоит в увязке доходов с необходимыми расходами. При превышении доходов над расходами сумма превышения направляется в резервный фонд. При превышении расходов над доходами определяется сумма недостатка финансовых средств. Эти дополнительные финансовые средства могут быть получены за счет выпуска ценных бумаг, полученных кредитов или займов, благотворительных взносов и т.п. Если источник дополнительных финансовых средств уже точно известен, то эти средства включаются в доходную часть, а возврат их – в расходную часть финансового плана. Финансовый план составляется на год с разбивкой по кварталам. В условиях инфляции финансовый план хозяйствующего субъекта делается на квартал и корректируетс я с учетом индекса инфляции [6с.95].

       Таблица №3

       Финансовый план предприятия (баланс доходов и расходов)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|          № |         Наименование показателя |         Сумма, тыс. руб. |
|         1 |         2 |         3 |

|  |
| --- |
|          Доходы и поступления денежных средств |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|          1. |          Прибыли от реализации продукции, товаров, работ, услуг |          38600 |
|          2. |          Прибыль от реализации прочих активов, включая материальные запасы и нематериальные активы. |          2300 |
|          3. |          Прибыль от реализации и прочего выбытия основных средств |          7800 |
|          4. |          Доходы от долевого участия в других предприятиях |          2400 |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|          1 |         2 |         3 |
|         5. |          Доходы по акциям, облигациям и другим ценным бумагам |          800 |
|          6. |          Валютные курсовые разницы, доходы от продажи (покупки) валюты на аукционах |          600 |
|          7. |          Амортизационные отчисления |          9420 |
|          8. |          Долгосрочные ссуды банка |          2700 |
|          9. |          Арендная плата сверх стоимости имущества по лизингу |          300 |
|          10. |          Ссуды на прирост оборотных средств |          5000 |
|          11. |          Прочие доходы и поступления средств |          5000 |
|           |          **Итого доходы и поступления**  |           **71400**  |

|  |
| --- |
|          Расходы и отчисления средств |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|          1. |          Налог на прибыль предприятия |          16100 |
|          2. |          Налог на имущество предприятия |          4000 |
|          3. |          Дивиденды акционерам |          8600 |
|          4. |          Капитальные вложения (долгосрочные инвестиции) |          10800 |
|          5. |          Долгосрочные финансовые вложения |          1300 |
|          6. |          Погашение долгосрочных ссуд и уплата по ним процентов |          870 |
|          7. |          Прирост оборотных средств |          3900 |
|          8. |          Погашение ссуд на прирост оборотных средств |          200 |
|          9. |          Уценка товаров |          180 |
|          10. |          Резерв погашения безнадежных долгов |          150 |
|          11. |          Отчисления в фонд накопления |          8720 |
|          12. |          Отчисления в фонд научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ |          5470 |
|          13. |          Отчисления в фонд средств, направляемых на социальные нужды |          1800 |
|          14. |          Отчисления в фонд материальной помощи |          450 |
|          15. |          Страховой (резервный) фонд |          3860 |
|          16. |          Прочие расходы и отчисления |          5000 |
|           |          **Итого расходы и отчисления**  |           **71400**  |

   К финансовому плану предприятия составляется проверочная (шахматная) таблица. В данном случае вся прибыль планируется на год в сумме 51 900 тыс.руб.(сумма пп.1-5). Основная ее часть – это прибыль от реализации продукции, товаров, работ, услуг, составляющая 74,3%. Часть прибыли (15%0 должна быть получена от реализации и прочего выбытия основных средств. Предприятие выступает учредителем совместного предприятия и имеет доходы от долевого участия в его уставном капитале, составляющие по плану поступлений 4,6%. За реализацию нематериальных активов, в частности программной продукции, планируется получить 4,4% от общей прибыли. Оставшиеся 1,7% предполагается получить в виде доходов по акциям, облигациям и другим ценным бумагам. Незначительная часть поступлений запланирована в виде доходов от продажи валюты на аукционе. Значительным по объему в доходной части финансового плана является начисление амортизации основных фондов. Это связано с проведенной переоценкой основных фондов и использованием метода ускоренной амортизации активной их части [9с.203].
       Предприятие планирует привлечь для финансирования капитальных вложений долгосрочный кредит, который по режиму использования приравнен к финансовым ресурсам. Его доля в общем объеме поступлений составляет около 4%. К источникам финансирования отнесена арендная плата, получаемая по долгосрочной финансируемой аренде основных средств сверх их стоимости, отраженной в балансе предприятия. Предприятие привлекает ссуду на прирост оборотных средств, погашаемую за счет прибыли до уплаты налогов. Предприятие планирует также прочие доходы и поступления средств, составляющие 7% от общих доходов и поступлений.
       Расходная часть финансового плана распределяет финансовые ресурсы и приравненные к ним средства. Налог на прибыль предприятия и налог на имущество в сумме составляют 97,72% от валовой прибыли. Эта доля прибыли будет изъята в бюджет, а на предприятии остается чистая прибыль в размере 31 800 тыс.руб. Налог взимается с прибыли от реализации прочих активов, включая материальные запасы и нематериальные активы; с прибыли от реализации и прочего выбытия основных средств по общей ставке. Ставка налога на прибыль от реализации продукции несколько ниже, так как предприятие имеет отдельные льготы, за счет чего налогооблагаемая база снижается. Налог с доходов от долевого участия в других предприятиях и с доходов по акциям, облигациям и другим ценным бумагам взимается по ставке 15%. Доходы, полученные предприятием в иностранной валюте, облагаются налогом на прибыль по совокупности с выручкой, полученной в рублях. При этом они пересчитываются в рубли по текущему курсу, котируемому Центральным банком Российской Федерации, действующему на день поступления средств на валютный счет или в кассу предприятия. Ставка налога – 32%. Налог на имущество предприятие уплачивает по ставке 1% от налогооблагаемой базы.
       Имущество рассматриваемого предприятия составляет 400 000 руб. Предприятие планирует выплату дивидендов акционерам в сумме 8600 тыс.руб., или 27% от чистой прибыли. Основное внимание предприятие уделяет долгосрочным инвестициям и созданию для этого необходимых фондов денежных средств. Это означает, что доход инвесторы получат главным образом не за счет дивидентов, а за счет курсовых разниц в результате роста уставного капитала предприятия. Капитальные вложения планируются в сумме 10800 тыс.руб.

       Предприятие планирует произвести долгосрочные финансовые вложения путем приобретения ценных бумаг государства и акционерных обществ. Большое внимание уделяется приросту оборотных средств, источниками которого служат прибыль от реализации продукции, ссуды банка и прирост устойчивых пассивов.
       За счет прибыли предприятие планирует осуществить отчисления в следующие фонды денежных средств: развития и совершенствования производства, проведения научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ; направляемых на социальные нужды; материальной помощи. Предприятие образует резерв погашения безнадежных долгов и страховой (резервный) фонд[2 с.319]

       Проверочная ( шахматная ) таблица к балансу доходов и расходов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|          |          Прибыль от реализации |         Прибыль от реализации прочих активов |         Прибыль от реализации основных средств |         Доходы от долевого участия |         Доходы по ценным бумагам |         Доходы от валюты |         Амортизационные отчисления |         Долгосрочные ссуды банка |         Арендные платежи по лизингу |         Ссуды на прирост оборотных средств |         Прочие доходы |          **Итого расхода**  |
|         1 |         2 |         3 |         4 |         5 |         6 |         7 |         8 |         9 |         10 |         11 |         12 |          **13**  |
|          Налог на прибыль |          12188 |         740 |         2500 |         3600 |         120 |         192 |           |          |          |   |   |           **16100**  |
|          Налог на имущество |          4000 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **4000**  |
|          Дивиденды акционерам |          8600 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **8600**  |
|          Капитальные вложения |          |          |   |   |   |   |          6600 |         2700 |         300 |           |          |           **10800**  |
|          Финансовые вложения |          |          |   |   |   |          408 |           |          |          |   |   |           **1300**  |
|          Погашение долгосрочных ссуд |          870 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **870**  |
|          Прирост оборотных средств |          2420 |           |          |          |   |   |   |   |   |          1480 |           |           **3900**  |
|          Погашение ссуд под оборотные средства |          200 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **200**  |
|          Уценка товаров |          180 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **180**  |
|          Резерв погашения долгов |          150 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **150**  |
|          Фонд накопления |          1080 |           |          2100 |         2040 |         680 |           |          2820 |           |          |          |   |           **8720**  |
|          Фонд социальных нужд |          1800 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **1800**  |
|          Фонд НИОКР |          2802 |         668 |         2000 |           |          |          |   |   |   |   |   |           **5470**  |
|          Фонд материальной помощи |          450 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **450**  |
|          Страховой (резервный) фонд |          3860 |           |          |          |   |   |   |   |   |   |   |           **3860**  |
|          Прочие расходы |          |          |   |   |   |   |   |   |   |   |          5000 |          **5000**  |
|           **Итого дохода**  |           **38600**  |          **2300**  |          **7800**  |          **2400**  |          **800**  |          **600**  |          **9420**  |          **2700**  |          **300**  |          **1480**  |          **5000**  |          **71400**  |