

Фонд накопления предназначен:

- для финансирования капитальных вложений, прироста собственных оборотных средств; научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
- для уплаты процентов по долгосрочным кредитам.

предусматривает покрытие следующих расходов:

- вознаграждение трудового коллектива по итогам работы за год;
- оказание единовременной помощи членам трудового коллектива;
- премирование работников за выполнение особо важных производственных заданий;
- культурно-бытовое обслуживание работников предприятия;
- строительство и капитальный ремонт жилых домов, детских и спортивно-культурных учреждений;
- • дотации на питание членам трудового коллектива и др. Соотношение между этими фондами предприятие устанавливает самостоятельно. Однако хозяйственная практика свидетельствует, что наиболее оптимальным соотношением между ними будет следующее: фонд накопления — 60 %; фонд потребления — 40 %.

Резервный фонд (страховой) предназначен

- для компенсации недополучения доходов от предпринимательской деятельности вследствие наступления факторов риска. Эти средства могут быть направлены на корректировку параметров проекта в случае, если его реализация в силу различных причин идет не по намеченному плану.

При планировании норматива оборотных средств учитываются следующие показатели:

- запасы топлива, сырья и материалов;
- незавершенная продукция;
- запасы готовой продукции;
- дебиторская задолженность (счета к получению);
- резерв денежных средств.

Запасы сырья, материалов и топлива должны быть

МИНИМАЛЬНЫМИ,

- однако размеры их должны обеспечивать нормальный ход процесса производства.

Размер производственного запаса зависит:
от величины потребности в различных видах
сырья и материалов;

- от периодичности изготовления продукции предприятиями-поставщиками;
- от сезонности поставок материалов;
- от соотношения транзитной и складской форм снабжения;
- от размера транзитных поставок.

Объем запаса

- определяется в натуральном выражении, в днях обеспеченности производства и в денежном выражении.

Величина производственного запаса

- обосновывается его нормой из условия постоянной величины запаса сырья на складе (неснижаемый остаток сырья на складе, в днях) плюс средний запас сырья и материалов, зависящий от периодичности поставки (оборота).

Размер производственного запаса по i -му материалу в натуральном выражении определяется по формуле

$$Z_{M_i} = \frac{N_{\text{дн}_i} \cdot P_{M_i}}{D},$$

где $N_{\text{дн}_i}$ – норма производственного запаса i -го материала, дни.

$N_{\text{дн}_i} = N_{\text{дн}_i}^{\text{пост}} + N_{\text{дн}_i}^{\text{скл}}$, т.е. норма производственного запаса складывается из

норматива поставки данного материала (в днях) и норматива (в днях) его нахождения на складе; P_{M_i} – потребность в i -м материале на товарный выпуск; D – количество дней в планируемом периоде.

Обеспечение бесперебойной и ритмичной работы предприятия требует создания нормативной величины незавершенного производства,

- обусловленной необходимостью наличия определенного количества полуфабрикатов на каждом рабочем месте, в процессе их перемещения, на случай аварий и других непредвиденных обстоятельств.
- Поддержание незавершенного производства на уровне нормативной величины достигается благодаря учету в объеме выпуска продукции цехов предприятия его изменения на начало и конец планируемого периода.
- Нормативная величина незавершенного производства рассчитывается в натуральном и стоимостном выражении с учетом типов производства и методов его организации.

Расчет производится по следующей формуле:

$$НЗП = \sum_{i=1}^m \left(\frac{ВП_i}{Д} \cdot k_{Г_i} \cdot C_i \cdot T_{ц_i} \right),$$

где $НЗП$ – нормативная величина незавершенного производства на конец планируемого периода серийного типа производства; $ВП_i$ – планируемый выпуск i -го изделия в натуральном выражении; $k_{Г_i}$ – коэффициент нарастания затрат в производстве по i -му изделию, характеризующий степень его готовности; C_i – себестоимость i -го изделия; $T_{ц_i}$ – длительность производственного цикла изготовления изделия; $Д$ – количество дней в плановом периоде.

Коэффициент нарастания затрат

- представляет собой отношение средней себестоимости изделия в незавершенном производстве к себестоимости готового изделия.

При равномерном нарастании затрат
величина коэффициента определяется по
формуле

$$k_{T_i} = \frac{C_{M_i} + 0,5 \cdot (C_i - C_{M_i})}{C_i},$$

где C_{M_i} – стоимость материальных затрат в себестоимости i -го изделия (C_i).

Норматив запаса

- готовой продукции рассчитывается из условия постоянной величины запаса готовой продукции на складе (неснижаемый остаток готовой продукции на складе) плюс средний запас готовой продукции, зависящий от периодичности отгрузки, т.е.:

$$Z_{III} = \frac{(N_{отгр} + N_{стр.зап}) \cdot C_{произв}}{2 \cdot D},$$

где $N_{отгр}$ - норматив запаса готовой продукции, зависящий от периодичности отгрузки, дни; $N_{стрзап}$ - норматив страхового запаса готовой продукции на складе, дни; $C_{произв}$ - производственная себестоимость, руб.; D - количество дней в плановом периоде.

Дебиторская задолженность

- (счета к получению) планируется исходя из среднего срока кредита ($t_{Д_3}$, в днях) и доли продукции, отгружаемой без предоплаты (Π_{∂_3}).

Расчет ведется по формуле

$$ДЗ = \frac{t_{ДЗ} \cdot П_{ДЗ} \cdot В}{Д},$$

где $ДЗ$ - планируемая дебиторская задолженность, руб.; $В$ - итоговая выручка от реализации продукции без НДС (табл. 2), руб. Данные расчетов заносятся в табл. 18.

Резерв денежных средств

СОСТОИТ:

- - из страховой суммы денежных средств для оплаты прочих материальных ресурсов (исключаются прямые материальные затраты и заработная плата). Страховой резерв определяется нормируемой величиной - сроком, на который формируется резерв (покрытие потребности);
- - из сумм, резервируемых для оплаты прироста запасов сырья и материалов в последующем интервале (периоде). Все суммы включают НДС

Формула для расчета:

$$\begin{aligned} Z_{ден.ср} = & \frac{N_{покр}}{Д} \cdot ((P_{общепр} + НДС_{общепр} + P_{общезав} + НДС_{общезав} + P_{ком} + НДС_{ком}) - \\ & - (\Phi ЗП_{пл}^{вспом} + ЕСН_{вспом} + \Phi ЗП_{пл}^{служ} + ЕСН_{служ})) + \\ & + \max((Z_{м1} - Z_{м0}) + (НДС_{Z_{м1}} - НДС_{Z_{м0}}); 0) \end{aligned}$$

где $Z_{ден.ср}$ – резерв денежных средств, руб.; $N_{покр}$ – норматив покрытия денежных средств, дни; $P_{общепр}$ – общепроизводственные расходы, руб.; $НДС_{общепр}$ – НДС к общепроизводственным расходам, руб.; $P_{общезав}$ – общезаводские расходы, руб.; $НДС_{общезав}$ – НДС к общезаводским расходам, руб.; $P_{ком}$ – коммерческие расходы, руб.; $НДС_{ком}$ – НДС к коммерческим расходам, руб.; $\Phi ЗП_{пл}^{вспом}$ – плановый фонд заработной платы вспомогательных рабочих, руб.; $ЕСН_{вспом}$ – начисления на заработную плату вспомогательных рабочих (единый социальный налог), руб.; $\Phi ЗП_{пл}^{служ}$ – плановый фонд заработной платы административно - управленческого персонала (специалистов и служащих), руб.; $ЕСН_{служ}$ – начисления на заработную плату административно-управленческого персонала (единый социальный налог), руб.; $Z_{м0}$, $Z_{м1}$ – нор-

Таблица 18 Нормируемые текущие активы, руб. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На начало года	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Всего за год
1	Запасы сырья и материалов						
	НДС к запасам						
2	Незавершенная продукция						
3	Запасы готовой продукции						
4	Дебиторская задолженность						
5	Резерв денежных средств						
6	Итого нормируемые оборотные активы						
7	Прирост нормируемых оборотных активов						

При планировании норматива краткосрочных пассивов учитываются следующие показатели:

- норматив кредиторской задолженности поставщикам;
- авансы покупателей;
- расчеты с персоналом по оплате труда;
- расчеты с бюджетом (по НДС, налогу на прибыль, прочим налогам и платежам).

При планировании норматива кредиторской задолженности

- поставщикам учитывается доля материальных ресурсов, получаемых без предоплаты и средний срок отсрочки платежа.

Расчет ведется по формуле

$$KЗ = \frac{M_{KЗ} \cdot t_{KЗ} \cdot Z_{\text{матер}}}{D}$$

где $M_{KЗ}$ - доля материальных ресурсов, получаемых без предоплаты;
 K - отсрочка платежа, дни; $Z_{\text{матер}}$ - затраты на сырье и материалы, руб.

Норматив авансов покупателей

- планируется исходя из среднего срока авансов (в днях) и доли продукции, отгружаемой по предоплате, причем сумма доли продукции, отгружаемой по предоплате, и доля продукции, отгружаемой без предоплаты (в планировании дебиторской задолженности), должна быть равна единице.

Формула для расчета:

$$A_{\text{покуп}} = \frac{t_{\text{ав}} \cdot (1 - \Pi_{\text{дз}}) \cdot B}{D}.$$

Таблица 19 Нормируемые краткосрочные пассивы, руб. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование актива	На начало года	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Всего за год
1	Кредиторская задолженность						
2	Авансы покупателей						
3	Расчеты с персоналом						
4	Расчеты с бюджетом:						
	по НДС						
	по налогу на прибыль						
	по прочим налогам и платежам						
5	Итого нормируемые краткосрочные пассивы						
6	Прирост нормируемых краткосрочных пассивов						

Планирование норматива

- задолженности по выплатам заработной платы работникам осуществляют из заданного нормативного срока задержки выплаты с начала месяца ($t_{зп}$) в днях:

$$K_{зп} = \frac{\PhiЗП_{пл} \cdot t_{зп}}{Д},$$

где $K_{зп}$ - кредиторская задолженность по заработной плате, руб.; $\PhiЗП_{пл}$ - плановый фонд заработной платы по предприятию, руб.

Планирование нормируемых краткосрочных пассивов

- по расчетам с бюджетом осуществляется следующим образом:
- 1. По НДС учитываются суммы, зачисляемые в бюджет, т.е. положительные. Расчет ведется по формуле

$$K_{\text{ндс}} = \frac{\text{НДС}_{\text{бюдж}} \cdot 15}{D}$$

где $K_{\text{ндс}}$ - кредиторская задолженность по НДС, руб.; $\text{НДС}_{\text{бюдж}}$ - НДС, зачисляемый в бюджет (положительный), руб.; 15 - нормативный срок задолженности по НДС, дни.

Таблица 20 Источники финансирования

Наименование	На начало года	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Всего за год
Потребность в финансировании постоянных активов						
Потребность в финансировании чистого оборотного капитала						
Итого потребность в финансировании						
Собственные средства		—	—	—	—	
Привлечение кредитов						
Итого источников финансирования						
Свободные денежные средства						

Погашение кредита

- осуществляется в соответствии с принятым графиком погашения в кредитном договоре: равными частями в течение срока планирования (погашения кредита) или всей суммой в конце срока.

Выплата начисленных процентов

- осуществляется также в соответствии с принятым графиком выплат процентов: раз в месяц, квартал, полугодие или год.

Сумма начисленных процентов за
плановый период определяется по
формуле

$$\%_{\text{пл. период}} = \frac{n \cdot S_{\text{кр}} \cdot r}{12},$$

где n - интервал планирования, мес. (месяц: $n = 1$; квартал: $n=3$ и т.д.); $S_{\text{кр}}$ - сумма привлекаемого кредита, руб.; r - ставка процентов за кредит (номинальная годовая), %.

Собственные финансовые ресурсы

- планируются на начало года в соответствии с имеющимися средствами отчетного года (уставный капитал плюс «фонды», нераспределенная прибыль).
- В случае если планируется новое предприятие, то здесь учитывается только уставный капитал вновь создаваемого предприятия.

Таблица 21 План-график погашения кредитов

Наименование	На начало года	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Всего за год
Краткосрочный кредит:						
привлечение кредита						
погашение кредита						
выплаченные проценты						
задолженность на конец текущего периода						
Долгосрочный кредит:						
привлечение кредита						
погашение кредита						
выплаченные проценты						
задолженность на конец текущего периода						
Итого привлечение кредитов						
Итого погашение кредитов						
Итого выплаченные проценты						
Итого задолженность на конец периода						

Таблица 22 Смета фонда накопления по предприятию на 20 г.

Направление средств	Год	В том числе по кварталам			
		1	2	3	4
1. Финансирование прироста норматива собственных оборотных средств					
2. Расходы на противопожарные мероприятия					
3. Уплата процентов за кредит по долгосрочным ссудам					
4. Погашение долгосрочных кредитов на техническое перевооружение					
5. Научно-исследовательские работы по маркетингу					
Итого расходов					

При планировании расходов фонда

- потребления необходимо исходить из принятых в коллективном договоре, уставе предприятия и отраслевых тарифных соглашениях обязательств по социальной защите членов трудового коллектива предприятия.

При расчете отдельных статей затрат

- необходимо учитывать следующие факторы:
- численность работающих;
- уровень средней заработной платы на предприятии;
- условия труда и быта сотрудников;
- расположение предприятия.

Таблица 23 Смета фонда накопления по предприятию на 20 г.

Направление средств	Год	В том числе по кварталам			
		1	2	3	4
1. Содержание детского сада					
2. Строительство оздоровительного лагеря для детей					
3. Надбавки к пенсиям ветеранам предприятия					
4. Компенсация стоимости питания в столовой					
5. Беспроцентные ссуды на улучшение жилищных условий					
6. Материальная помощь					
Итого расходов					

Также необходимо определить налоговые отчисления,

- относимые на промежуточный финансовый результат, т.е. уменьшающие налогооблагаемую прибыль.

Налоги и сборы,

относимые на промежуточный финансовый результат, включают

- налог на имущество предприятия,
- налог на пользователей автодорог.

Налог на имущество.

- Расчет производится следующим образом. Каждый квартал суммируется остаточная (т. е. за вычетом амортизации за соответствующий период) стоимость зданий и сооружений, оборудования (за вычетом суммы аренды) на начало каждого месяца отчетного периода и стоимость имущества на 1-е число месяца, следующего за отчетным периодом. Результат надо разделить на количество месяцев в отчетном периоде, увеличенное на 1.
- $Н_{и} = \text{среднегодовая стоимость имущества} \times 0,022$.
- Полученная годовая сумма налога затем делится на 3 для равномерного распределения по месяцам.

Налог на пользователей автодорог

- - база выручка от реализации (без НДС), ставка 1%:
- $H_{\text{автодор}} = V * 0,01$

Таблица 24 Налоги и платежи во внебюджетные фонды, руб. (тыс. руб.)

№ п/п	Наименование налога	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Всего за год
1	НДС в бюджет (+) / из бюджета (-)					
2	Налоги, относимые на себестоимость:					
	единый социальный налог					
	налог на землю					
	Итого по налогам, относимым на себестоимость					
3	Налоговые платежи, относимые на финансовый результат:					
	налог на имущество					
	налог на пользователей автодорог					
	Итого по налогам, относимым на финансовый результат					
4	Налог на прибыль					
5	Итого выплат по налогам и сборам					

НДС в бюджет или из бюджета

- определяется как разница между полученным НДС (НДС к выручке от реализации (табл. 2) плюс НДС к приросту авансов покупателей (табл. 19) и НДС уплаченным (НДС к основным сырью и материалам (табл. 4), к вспомогательным материалам (табл. 5), к энергоносителям нетехнологического значения (табл. 6), к приобретаемым новым постоянным активам (табл. 8), к запасным частям (табл. 9), НДС к арендным платежам по оборудованию и прочее, к коммерческим расходам в плане по себестоимости плюс НДС к изменению запасов (табл. 17).

Таблица 25 Отчет о движении денежных средств, руб. (тыс. руб.)

Показатель	На начало года	1 кв.	2 кв.	3 кв.	4 кв.	Всего за год
1. ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ:						
выручка от реализации (без НДС)						
доходы от прочей реализации и внереализационные доходы						
прирост нормируемых краткосрочных пассивов						
привлечение кредитов						
Итого приток денежных средств						
2. ОТТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ:						
производственные затраты (производственная себестоимость)						
коммерческие расходы						
налоговые выплаты, исключая налоги, относимые на себестоимость						
убытки от прочей реализации и внереализационные расходы						
прочие расходы из чистой прибыли						
прирост постоянных активов						
прирост нормируемых оборотных активов						
общая сумма выплат по кредитам						
Итого отток денежных средств						
Баланс денежных средств						
Свободные денежные средства						

Прогнозный баланс предприятия, руб. (тыс. руб.)

Наименование статьи баланса	На начало года	На конец года
Актив		
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Нематериальные активы		
Основные средства		
Незавершенное строительство		
Доходные вложения в материальные ценности		
Долгосрочные финансовые вложения		
Отложенные налоговые активы		
Прочие внеоборотные активы		
ИТОГО по разделу I		

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ		
Запасы		
в том числе:		
сырье, материалы и другие аналогичные ценности		
животные на выращивании и откорме		
затраты в незавершенном производстве		
готовая продукция и товары для перепродажи		
товары отгруженные		
расходы будущих периодов		
прочие запасы и затраты		
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты)		
в том числе покупатели и заказчики		
Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты)		
в том числе покупатели и заказчики		
Краткосрочные финансовые вложения		
Денежные средства		
Прочие оборотные активы		
ИТОГО по разделу II		

Пассив		
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ		
Уставный капитал		
Собственные акции, выкупленные у акционеров		
Добавочный капитал		
Резервный капитал в том числе:		
резервы, образованные в соответствии с законодательством		
резервы, образованные в соответствии с учредительными документами		
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		
ИТОГО по разделу III		
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и кредиты		
Отложенные налоговые обязательства		
Прочие долгосрочные обязательства		
ИТОГО по разделу IV		

V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Займы и кредиты		
Кредиторская задолженность в том числе:		
поставщики и подрядчики		
задолженность перед персоналом организации		
задолженность перед государственными внебюджетными фондами		
задолженность по налогам и сборам		
прочие кредиторы		
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов		
Доходы будущих периодов		
Резервы предстоящих расходов		
Прочие краткосрочные обязательства		
ИТОГО по разделу V		
БАЛАНС		