

Министерство образования Республики Беларусь
УО «Полесский государственный университет»

М.И. БУХТИК

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**

Практикум

Для студентов
дневной формы обучения,
заочной формы обучения,
слушателей ФПК И ПК

специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»
специализации 1-25 01 04 01 «Финансы»

Пинск
ПолесГУ
2014

УДК 33.06(076.5)
ББК 65.261я73
Б94

Р е ц е н з е н т ы:
кандидат экономических наук Н.Г. Петрукович;
кандидат экономических наук М.П. Самоховец

У т в е р ж д е н о
научно-методическим советом ПолесГУ

Бухтик, М.И.
Б94 **Финансовое планирование и прогнозирование : практи-**
кум / М.И. Бухтик. – Пинск : ПолесГУ, 2014. – 65 с.

ISBN 978-985-516-335-1

Практикум даёт возможность значительно углубить и расширить полученные в ходе лекционных занятий теоретические знания.

Практикум разработан в соответствии с программой курса «Финансовое планирование и прогнозирование». По каждой теме курса приведены планы семинарских занятий, список литературы, вопросы для обсуждения, темы рефератов, методический материал представлен в виде тестов, заданий, задач.

УДК 33.06(076.5)
ББК 65.261я73

ISBN 978-985-516-335-1 © УО «Полесский государственный университет», 2014

ВВЕДЕНИЕ

Учебная дисциплина «Финансовое планирование и прогнозирование» позволяет получить систему знаний в области финансового планирования и практики управления финансовыми отношениями и финансовыми ресурсами предприятия, что будет способствовать подготовке квалифицированных специалистов в области финансов и кредита, владеющих знаниями и умеющих их применить в практической деятельности.

Главной целью изучения данной дисциплины является следующее: изучение содержания и принципов финансового планирования и бюджетирования в организациях; раскрытие методологии бюджетирования; определение его роли и места в системе финансового планирования; изучение системы функциональных и финансовых бюджетов и подходов к организации внутреннего финансового контроля как необходимой составляющей оперативного финансового планирования.

План проведения семинарских занятий по дисциплине «Финансовое планирование и прогнозирование» для студентов дневной и заочной формы обучения, слушателей факультета повышения квалификации и переподготовки кадров разработан в соответствии с типовой программой курса.

Автор, предлагая вопросы к практическим занятиям, стремится сконцентрировать внимание студентов на основных теоретических положениях. В план проведения семинарских занятий по дисциплине «Финансовое планирование и прогнозирование» для студентов дневной и заочной формы обучения, слушателей факультета повышения квалификации и переподготовки кадров включены вопросы для обсуждения, целью которых является проверка степени усвоения учебного материала. Для углубленного изучения наиболее важных проблем предусмотрены темы рефератов, тестовые задания и задачи. Процессу изучения курса поможет список литературы, предложенный по каждой теме.

СУЩНОСТЬ, СОДЕРЖАНИЕ, ЗАДАЧИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

(2 часа)

Занятие 1

1. История развития финансового планирования.
2. Система финансового планирования за рубежом.
3. Современная система финансового планирования на предприятиях России.
4. Особенности финансового прогнозирования и финансового программирования на предприятиях различных организационно-правовых форм.

Вопросы для обсуждения:

1. Раскройте сущность и необходимость финансового планирования как определённого вида управленческой деятельности.
2. Охарактеризуйте основные понятия, связанные с финансовым планированием и прогнозированием.
3. Раскройте значение финансового планирования для деятельности предприятия.
4. Назовите объекты и субъектов финансового планирования.
5. Каковы основные задачи и признаки финансового планирования, которые позволяют выделить его из общей системы планирования?
6. Перечислите основные принципы финансового планирования.
7. Дайте определение категории «финансовый план».
8. В чём заключается отличие финансового планирования от финансового плана?
9. Раскройте сущность и задачи финансового прогнозирования.
10. Каковы отличия финансового планирования от финансового прогнозирования?

ТЕСТ
для закрепления теоретических основ
финансового планирования и прогнозирования

1. Финансовое прогнозирование – это:

- a) процесс оценки некоторых будущих финансовых событий или условий функционирования;
- b) это проверка достоверности бухгалтерских отчетов, балансов, налоговых расчетов;
- c) базисное понятие, объективно существующие финансовые отношения по поводу образования, распределения и перераспределения фондов денежных средств.

2. В каком году на территории Республики Беларусь был разработан первый финансовый план?

- a) 1984;
- b) 1991;
- c) 1921.

3. Верно ли утверждение: «Финансовое прогнозирование предшествует финансовому планированию»?

- a) верно;
- b) неверно.

4. Основные принципы финансового планирования

- a) платёжеспособность, точность, сбалансированность рисков;
- b) гибкость, координация, непрерывность;
- c) самостоятельность, гласность, единство.

5. Разработка системы финансовых планов и плановых показателей по обеспечению развития предпринимательской фирмы необходимыми финансовыми ресурсами называется:

- a) финансовым планированием;
- b) финансовой политикой;
- c) финансовой стратегией.

6. Возможность организации своевременно рассчитаться по своим обязательствам – это:

- a) финансовое положение;
- b) риск;

- с) ликвидность;
- д) платежеспособность;
- е) рента.

7. Финансовое положение – это:

- а) возможность организации своевременно рассчитаться по своим обязательствам;
- б) способность фирмы обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств; легкость превращения материальных ценностей в деньги;
- с) состояние, возможности организации выполнять свои финансовые обязательства в конкретном периоде;
- д) регулярно получаемый доход на капитал, ценные бумаги или имущество, не требующие от получателя предпринимательской деятельности;
- е) категория, выражающаяся в вероятности возникновения убытков, недополучения доходов по сравнению с прогнозами.

8. Платежеспособность – это:

- а) возможность организации своевременно рассчитываться по своим обязательствам;
- б) способность фирмы обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств; легкость превращения материальных ценностей в деньги;
- с) состояние, возможности организации выполнять свои финансовые обязательства в конкретном периоде;
- д) регулярно получаемый доход на капитал, ценные бумаги или имущество, не требующие от получателя участия в предпринимательской деятельности;
- е) категория, выражающаяся в вероятности возникновения убытков, недополучения доходов по сравнению с прогнозами.

9. Риск – это:

- а) возможность организации своевременно рассчитаться по своим обязательствам;
- б) способность фирмы обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств, легкость превращения материальных ценностей в деньги;
- с) состояние, возможности организации выполнять свои финансовые обязательства в конкретном периоде;

- d) регулярно получаемый доход на капитал, ценные бумаги или имущество, не требующие от получателя участия в предпринимательской деятельности;
- e) категория, выражающаяся в вероятности возникновения убытков, недополучения доходов по сравнению с прогнозами.

10. Ликвидность – это:

- a) возможность организации своевременно рассчитаться по своим обязательствам;
- b) способность фирмы обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств; легкость превращения материальных ценностей в деньги;
- c) состояние, возможности организации выполнять свои финансовые обязательства в конкретном периоде;
- d) регулярно получаемый доход на капитал, ценные бумаги или имущество, не требующие от получателя предпринимательской деятельности;
- e) категория, выражающаяся в вероятности возникновения убытков, недополучения доходов по сравнению с прогнозами.

11. Финансовое планирование – это:

- a) разновидность управленческой деятельности, направленной на определение требуемого объёма финансовых ресурсов, их оптимальное распределение и эффективное использование;
- b) целенаправленная деятельность уполномоченных органов по обеспечению выполнения субъектами хозяйствования установленных формы и методов реализации финансовых отношений, анализу их эффективности и разработке предложений по их совершенствованию;
- c) научный процесс обоснования на определенный период порядка и сроков движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений.

12. Объектом финансового планирования являются:

- a) финансовые потоки, финансовые посредники, финансовый контроль;
- b) финансовая деятельность государства, финансовые ресурсы, капитал;
- c) товарное производство, денежные отношения.

13. Какой орган осуществляет финансовое прогнозирование в Республике Беларусь?

- a) Национальный банк Республики Беларусь;
- b) Министерство статистики Беларуси;
- c) Научно-исследовательский институт Министерства экономики.

14. Состояние, возможности организации выполнять свои финансовые обязательства в конкретном периоде – это:

- a) финансовое положение;
- b) риск;
- c) ликвидность;
- d) платежеспособность;
- e) рента.

15. Категория, выражающаяся в вероятности возникновения убытков, недополучения доходов по сравнению с прогнозами:

- a) финансовое положение;
- b) риск;
- c) ликвидность;
- d) платежеспособность;
- e) рента.

16. Платежеспособность – это:

- a) возможность организации своевременно рассчитаться по своим обязательствам;
- b) способность фирмы обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств; легкость превращения материальных ценностей в деньги;
- c) состояние, возможности организации выполнять свои финансовые обязательства в конкретном периоде;
- d) регулярно получаемый доход на капитал, ценные бумаги или имущество, не требующие от получателя предпринимательской деятельности;
- e) категория, выражающаяся в вероятности возникновения убытков, недополучения доходов по сравнению с прогнозами.

17. Способность фирмы обеспечивать своевременное выполнение своих обязательств, легкость превращения материальных ценностей в деньги – это:

- a) финансовое положение;
- b) риск;
- c) ликвидность;
- d) платежеспособность;
- e) рента.

18. Финансовый план – это:

- a) задание по отдельным показателям и документ, обеспечивающий взаимосвязку показателей развития организации с имеющимися ресурсами, взаимодействие средств и капитала в воспроизводственных процессах;
- b) метод взаимного сопоставления ресурсов и потребностей в них;
- c) система исчисления себестоимости каждого вида продукции (ее единицы);
- d) управление производственными запасами, объемами незавершенного производства, запасами готовой продукции, дебиторской задолженностью и денежными средствами организаций;
- e) разработка норм и нормативов оборотных средств непосредственно на каждом предприятии.

19. Покрытие расходов за счет собственных источников не только на производство и реализацию продукции, но и на расширенное воспроизводство фондов – это:

- a) полезность;
- b) экономический эффект;
- c) самофинансирование;
- d) эффективность;
- e) самоокупаемость.

20. Дебиторы – это:

- a) организации и лица, перед которыми имеется определенная задолженность данной организации;
- b) юридическое или физическое лицо, средства которого хранятся (находятся) в данной организации;
- c) система денежных отношений, связанных с существованием и функционированием государства;
- d) блага, предоставляемые не в форме вещей, а в форме деятельности;

е) другие организации и лица, за которыми числится дебиторская задолженность.

Темы рефератов:

1. Формы финансового планирования: их развитие и применение.
2. Возникновение и зарождение финансового планирования и прогнозирования.

Литература:

1. Об утверждении инструкции о порядке функционирования информационной аналитической системы мониторинга бизнес-планирования и финансового положения организаций, составе информации, необходимой для ее функционирования : постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 13 августа 2007 г., № 146 (в ред. постановления Минэкономики от 19.01.2010 г., № 8) // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

2. Об утверждении правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов : постановление Министерства экономики Республики Беларусь 31 августа 2005 г., № 158 (в ред. постановления Минэкономики от 29.02.2012 г., № 15) // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

3. Об утверждении рекомендаций по разработке прогнозов развития коммерческих организаций на пять лет и рекомендаций по разработке бизнес-планов развития коммерческих организаций на год : постановление Министерства экономики Республики Беларусь от 30 октября 2006 г., № 186 (в ред. постановления Минэкономики от 30.10.2007 г., № 190) // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

4. Об утверждении рекомендаций по разработке прогнозов развития страховых организаций на пять лет и рекомендаций по разработке бизнес-планов развития страховых

организаций на год : приказ Министерства финансов Республики Беларусь 19 декабря 2006 г., № 450 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

5. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.

6. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.

7. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / М.В. Романовский [и др.] ; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М. : Юрайт-Издат, 2006. – 543 с.

8. Савчук, В.П. Управление финансами предприятия / В.П. Савчук, 2-е изд., стереотип. – М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2009. – 480 с.

9. Финансы и кредит : учебник / под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт-Издат, 2011. – 609 с.

ОСНОВНЫЕ ВИДЫ, МЕТОДЫ И СТАДИИ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ И ПРОГНОЗИРОВАНИЯ

(4 часа)

Занятие 1

1. Особенности стратегического финансового планирования на макро- и микроуровнях в Республике Беларусь.
2. Направления совершенствования системы финансового планирования на микроуровне в условиях динамичной экономической среды.

Занятие 2

1. Интеграция форм финансового планирования деятельности организации: необходимость и направления реализации.
2. Финансовое планирование на предприятиях промышленности.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте виды финансового планирования и прогнозирования.
2. Приведите примеры централизованных и децентрализованных финансовых планов, составляемых в Республике Беларусь в настоящее время.
3. Дайте краткую характеристику видов финансовых планов предприятия.
4. Охарактеризуйте кассовый план и его разделы.
5. Какой договор должен быть заключён между банком и предприятием для предоставления кассового плана в банк?
6. Приведите пример, на какие виды расходов предприятие берёт наличные деньги в банке?
7. В течение какого времени должны быть сданы в банк неиспользуемые предприятием наличные денежные средства?
8. Будет ли на срок возврата в банк наличных денежных средств влиять место нахождения организации?
9. В каких случаях у организации может возникнуть потребность в краткосрочном кредите?

10. Назовите показатели для расчёта потребности в краткосрочном кредите.

11. Какие методы финансового планирования вы знаете?

12. Раскройте сущность стадий финансового планирования.

13. Какие этапы финансового прогнозирования вы знаете?

ЗАДАЧИ

Задача 1

Вид инвестиций – приобретение нового оборудования стоимостью 55 000 руб., срок эксплуатации – 4 года, ставка рефинансирования – 30%, прогнозируемая выручка от реализации произведенной на данном оборудовании продукции:

1-й год – 45 000 руб.;

2-й год – 48 000 руб.;

3-й год – 52 000 руб.;

4-й год – 50 000 руб.

Прогнозируемые текущие расходы по производству продукции:

1-й год – 16 000 руб.;

2-й год – 17 000 руб.;

3-й год – 18 000 руб.;

4-й год – 20 000 руб.

Рассчитайте чистый дисконтированный доход (ЧДД); индекс рентабельности (ИР); срок окупаемости (СО).

Задача 2

Вид инвестиций – приобретение нового станка стоимостью 18 000 руб.

Прогнозируемые ежегодные чистые денежные поступления 5 700 руб., срок эксплуатации – 5 лет. Ставка рефинансирования 27%.

Рассчитайте чистый дисконтированный доход; индекс рентабельности; срок окупаемости.

Задача 3

Фирма имеет следующие предложения для инвестирования средств:

Проект	1	2	3	4	5	6	7
Индекс рентабельности	1,04	1,13	1,22	1,9	1,5	1,08	1,2
Первоначальные затраты, млн. руб.	200	250	800	350	180	400	200

Исходя, из своего финансового положения фирма планирует осуществлять общие инвестиции в размере не более 2 000 000 000 руб.

Выберите проекты для инвестирования, которые обеспечат наибольшую прибыльность при дефиците ресурсов.

Литература:

1. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» дн. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.

2. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.

3. Лихачева, О.Н. Финансовое планирование на предприятии : учебное пособие / О.Н. Лихачева. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 264 с.

4. Финансовый менеджмент : учебное пособие / под ред. проф. Е.И. Шохина. – М. : ИД ФБК-ПРЕСС, 2004. – 408 с.

5. Этрилл, П. Финансовый менеджмент для неспециалистов / П. Этрилл ; пер. с англ. под ред. Е.Н. Бондаревской. – 3-е изд. – СПб. : Питер, 2006. – 608 с.

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ, ТЕКУЩЕЕ, ОПЕРАТИВНОЕ И БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИИ (4 часа)

Занятие 1

1. Предприятие как экономическая система. Целевая функция бюджета.

Занятие 2

1. Определение целевого объема продаж. Анализ «издержки – объем – прибыль».

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте финансовую стратегию предприятия и прогнозирование финансовой деятельности как основу перспективного финансового планирования.
2. Опишите основные финансовые документы, используемые при разработке перспективного финансового плана.
3. Раскройте содержание объёма будущих продаж как основы составления прогнозных финансовых документов.
4. Охарактеризуйте содержание текущего финансового планирования в организации.
5. Опишите годовой план движения денежных средств и его этапы.
6. Охарактеризуйте годовой плановый отчёт о прибылях и убытках.
7. Что такое плановый баланс активов и пассивов?
8. Назовите основное предназначение валютного плана.
9. Какой процент полученной валютной выручки предприятием должен быть продан обязательно и в течение какого периода времени?
10. В чём выражается основное предназначение кредитного плана?
11. Раскройте сущность оперативного финансового планирования. Охарактеризуйте его основные финансовые документы.

12. Охарактеризуйте платёжный календарь, назовите его этапы и разделы.

13. В чём суть бизнес-планирования как метода планирования в организации? Финансовый раздел бизнес-плана.

ТЕСТ

для закрепления знаний учащихся при определении видов, методов и стадий ФПП

1. По звеньям финансовой системы выделяют финансовые планы:

- a) общегосударственные, государственный бюджет, бизнес-план;
- b) общегосударственные, финансовые планы отдельных регионов;
- c) финансовое обеспечение общегосударственных программ, государственный бюджет, бюджеты централизованных фондов.

2. Основной документ перспективного финансового планирования – это:

- a) финансовая стратегия;
- b) кредитный план;
- c) платёжный календарь;
- d) бизнес план.

3. Периодичность составления текущих финансовых планов:

- a) квартал;
- b) 3-5 лет;
- c) 1 год;
- d) месяц.

4. По форме централизованные финансовые планы всегда являются:

- a) стратегическими;
- b) сводными;
- c) перспективными.

5. Значение централизованных финансовых планов:

- a) фиксируют перераспределительные процессы;

- b) обосновывают индивидуальный кругооборот денежных средств конкретного субъекта хозяйствования;
- c) обосновывают движение общегосударственных финансовых ресурсов;
- d) все варианты верны;
- e) верны варианты a) и b).

6. Важнейшим централизованным финансовым планом является:

- a) бизнес-план;
- b) государственный бюджет;
- c) план баланса;
- d) бюджеты централизованных фондов.

7. Плановый документ, отражающий объём поступлений денежных средств на текущий и долгосрочный период:

- a) бизнес-план;
- b) финансовый план;
- c) кассовый план.

8. В практике предприятий используются бюджеты:

- a) текущие и финансовые;
- b) финансовые и капитальные;
- c) текущие и капитальные.

9. Периодичность составления платёжного календаря:

- a) год с поквартальной разбивкой;
- b) по мере необходимости;
- c) месяц, декада, неделя.

10. Форма кассового плана включает в себя:

- a) 3 раздела;
- b) 4 раздела;
- c) 5 разделов.

ЗАДАЧИ

Задача 1

Фирма планирует приобрести партию режущего инструмента на сумму 60 000 000 руб., который в течение месяца принесет прибыль в сумме 12 000 000 руб. При какой месяч-

ной банковской процентной ставке фирма оформит кредит на покупку инструмента?

Задача 2

Оцените финансовое состояние фирмы с точки зрения ее кредитоспособности и осуществить расчет предельного уровня заемных средств, если рентабельность его продукции 25%, а группировка статей его баланса по степени ликвидности оборотных средств выглядит нижеследующим образом:

Актив, млн. руб.	Пассив, млн. руб.
Ликвидные средства 1-й группы: касса – 5 000; расчетный счет – 145 000; прочие счета – 10 000. Итого: ?	Срочные обязательства 1-й группы: задолженность по оплате труда и страхованию – 90 000; платежи в бюджет – 82 000. Итого: ?
Ликвидные средства 2-й группы: готовая продукция – 130 000; товары отгруженные – 70 000. Итого: ?	Срочные обязательства 2-й группы: долгосрочные кредиты банка – 90 000; поставщики – 10 000. Итого: ?
Ликвидные средства 3-й группы: производственные запасы – 350 000; прочие запасы и затраты – 50 000; незавершенное производство – 140 000; дебиторы – 4 000. Итого: ?	Срочные обязательства 3-й группы: ссуда под производственные запасы – 200 000; прочие кредиторы – 40 000; ссуда под прирост норматива оборотных средств – 60 000. Итого: ?
Неликвидные средства: основные средства – 80 000; долгосрочные финансовые вложения – 2 000; оборудование к установке – 66 000. Итого: ?	Собственные и приравненные к ним средства: уставный фонд – 90 000; расчеты с учредителями – 20 000; остатки фондов – 406 000. Итого ?
Баланс: ?	Баланс: ?

Задача 3

Рассчитайте простой и сложный процент, который фирма должна выплатить банку за пользование кредитом, а также общую сумму выплат. Сумма кредита, выделяемого фирме банком – 20 000 000 руб. на срок 3 года, 15% годовых.

Задача 4

С 1 июля внедрено мероприятие по заменековки металла прессовкой, в результате чего сократилась норма расхода металла с 4 до 3 кг при цене металла 20 000 руб. за 1 кг. Выпуск продукции составил в 2009 г. в 1-м полугодии – 9 000 шт., во 2-м полугодии – 11 500 шт. Единовременные затраты на мероприятие – 500 000 000 руб. Определите:

- 1) экономию до конца года;
- 2) условно-годовую экономию;
- 3) срок окупаемости.

Задача 5

Определить годовой экономический эффект от производства новой продукции (с более высокой ценой), если прибыль от реализации нового изделия на 150 000 руб. больше, чем прибыль от реализации старого изделия – аналога.

Удельные капитальные вложения, связанные с переходом на производство нового изделия, составляют 400 000 руб. Банковский кредит на мероприятие необходимо вернуть через 4 года, т.е. нормативный коэффициент эффективности капитальных вложений равен 0,25 (1 / 4). Годовой объем производства нового изделия в натуральном выражении в расчетном году составляет 200 шт.

Задача № 6

Рассчитайте точку безубыточности на промышленном предприятии при следующих условиях:

- Средняя цена единицы продукции – 100 руб.;
- Переменные затраты на производство единицы продукции – 75 руб.;
- Постоянные расходы – 150 000 руб.

Задача № 7

Составьте модель CVP (операционной прибыли) для предприятия, если функция эластичности спроса по цене имеет вид:

$$P(B) = - 2 \times B + 1200,$$

где удельные переменные издержки в расчёте на одну единицу объёма реализации – 10 д. ед., совокупная величина постоянных расходов – 600 д. ед. Найдите оптимальный физический объём реализации и оптимальную цену реализации для данной модели.

Задача № 8

Определите общий вид эластичности спроса по цене, если P1B1(600; 2500); P2B2 (400; 7500).

Литература:

1. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.
2. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.
3. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.
4. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» днев. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.
5. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.
6. Лихачева, О.Н. Финансовое планирование на предприятии : учебное пособие / О.Н. Лихачева. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 264 с.
7. Теплова, Т.В. Планирование в финансовом менеджменте / Т.В. Теплова. – М. : ГУ ВШЭ, 1998. – 139 с.
8. Финансы предприятий : учебник / под ред. М.В. Романовского. – СПб. : «Бизнес-пресса», 2000. – 528 с.

ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ ОРГАНИЗАЦИИ КАК ОБЪЕКТ ФИНАНСОВОГО ПЛАНИРОВАНИЯ (2 часа)

Занятие 1

1. Определение плана производства (товарного выпуска) и целевого (конечного) уровня запасов готовой продукции.

Вопросы для обсуждения:

1. Что такое финансовые ресурсы предприятия?
2. Раскройте состав и источники финансирования ресурсов организации.
3. Формирование оптимальной структуры источников финансирования.
4. Дайте определение и назовите источники формирования оборотных средств.
5. Что такое устойчивые пассивы?
6. Что лежит в основе планирования оборотных средств?
7. Как определяется потребность в оборотных средствах по производственным запасам?
8. Как определяется потребность в оборотных средствах по незавершённому производству и готовой продукции?
9. Назовите методы оценки оборотных средств в учёте.
10. Какие вы знаете виды высвобождения оборотных средств?
11. Как скорректировать показатели оборачиваемости при инфляции?
12. Раскройте процесс кредитования оборотных средств с помощью факторинга.

ЗАДАЧИ

Задача 1

Если капитал (K) на начало года был равен 200 000 000 руб., а инфляция за год составила 100%, то на начало следующего года величина капитала (K_1) должна

соответствовать 400 000 000 руб. (количество лет (t) в данном примере равно 1 г.).

Задача 2

В прошлом году за 50 000 000 руб. был приобретен материал, а в текущем году он был продан за 60 000 000 руб. За истекший период цена рубля снизилась на 20%.

Определите:

- 1) размер прибыли или убытка от продажи без учета инфляции;
- 2) сумму выручки за материал в ценах прошлого года;
- 3) стоимость материала в ценах текущего года, обеспечивающую его самоокупаемость;
- 4) действительный экономический результат сделки:
 - a) в ценах текущего года;
 - b) в ценах прошлого года.

Задача 3

Некоторая фирма **A**, отгрузив продукцию в адрес фирм **B** и **B** и выписав соответствующие счета на общую сумму 10 000 у.е., решила предоставить право инкассации долга по ним банку **E**.

Банк, после оценки кредитоспособности фирм **B** и **B**, определил размер аванса, который может быть выплачен фирме **A** в сумме 8 000 у.е.

Если оплата счетов фирмами **B** и **B** производилась в следующем порядке:

3 000 у.е. – через 4 дня после выдачи аванса фирме **A**;

2 000 у.е. – еще через 3 дня;

5 000 у.е. – еще через 6 дней,

рассчитайте процент за факторинговую услугу.

Задача 4

В прошлом году организацией было приобретено сырье за 325 000 000 руб., а в текущем году было продано за 750 000 000 руб. За истекший со дня покупки сырья период

рубль обесценился на 50%. Чему будет равен действительный экономический результат сделки в ценах текущего года.

Задача 5

По договору поставки сырье на сумму 10 280 000 руб., оплаченное сразу, будет поступать в организацию тремя равными партиями по одному разу в месяц. В какую сумму реально обойдется организации партия сырья за 3-й месяц, если месячная банковская процентная ставка по депозитам составляет 14%?

Задача 6

Определить относительное высвобождение оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости, используя нижеприведенные данные:

1. Фактический объем реализации по полной себестоимости – 1 440 000 руб.
2. Фактический средний остаток оборотных средств – 304 000 000 млн. руб.
3. Длительность одного оборота по плану – 82,25 дня.
4. Количество дней в периоде – 360 дней.

Задача 7

По организации объем реализуемой продукции по себестоимости на планируемый год составляет 80 000 млн. руб., остатки нормируемых оборотных средств на конец планируемого года – 16 000 млн. руб.

Определить показатели оборачиваемости оборотных средств.

Задача 8

Определить норму запаса и норматив, если интервал поставки – 32 дня, подготовка материала – 1 день, транспортный запас – 3 дня, потребность однодневная – 5 т., цена за 1 т. – 10 000 000 руб.

Задача 9

Определите относительное высвобождение оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости, используя нижеприведенные данные:

1. Фактический объем реализации по полной себестоимости – 720 000 000 руб.
2. Длительность одного оборота – 80 дней.
3. Количество дней в периоде – 360 дней.
4. Фактический средний остаток оборотных средств – 152 000 000 руб.

Задача 10

Заполните пустые строки на основе имеющихся данных:

Показатель	Предприятие А	Предприятие Б
Выручка, тыс. руб.	500 000	500 000
Полные затраты, тыс. руб.	450 000	450 000
Прибыль до вычета процентов и налогов, тыс. руб.	50 000	50 000
Собственный капитал, тыс. руб.	225 000	475 000
Заёмный капитал, тыс. руб.	375 000	125 000
Проценты за пользование кредитом (8 % × ЗК), тыс. руб.	?	?
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	20 000	40 000
Налог на прибыль и местные сборы, тыс. руб.	?	?
Чистая прибыль, тыс. руб.	?	?
Уровень финансового левериджа, тыс. руб.	?	?

Сделайте соответствующий *вывод* о финансовом состоянии предприятий.

Литература:

1. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.
2. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.

3. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.

4. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» днев. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.

5. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.

6. Лихачева, О.Н. Финансовое планирование на предприятии : учебное пособие / О.Н. Лихачева. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 264 с.

7. Финансы предприятий : учебник / под ред. М.В. Романовского. – СПб. : «Бизнес-пресса», 2000. – 528 с.

8. Этрилл, П. Финансовый менеджмент для неспециалистов. / П. Этрилл ; перевод с англ. под ред. Е.Н. Бондаревской. – 3-е изд. – СПб. : Питер, 2006. – 608 с.

**ПЛАНИРОВАНИЕ
ОСНОВНЫХ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ.
ПЛАНИРОВАНИЕ ОБЪЕМА ПРОДАЖ И ДОХОДОВ
ОТ РЕАЛИЗАЦИИ
(4 часа)**

Занятие 1

1. Определение объема валового выпуска.
2. Определение потребности в основных материалах.
3. Составление бюджета прямых затрат труда.

Занятие 2

1. Определение общей потребности в материалах. Составление бюджета закупок.
2. Определение себестоимости списания материалов в хозяйственную деятельность. Составление бюджета прямых материальных затрат и бюджета (полных) прямых затрат.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте понятие и опишите значение выручки от реализации продукции.
2. В чём заключается прямой метод планирования выручки от реализации продукции?
3. В чём состоит расчётный метод планирования выручки от реализации продукции?
4. Назовите состав и порядок распределения выручки от реализации продукции.
5. Какие вы знаете методы определения выручки?
6. Раскройте влияние отдельных факторов на размер выручки от реализации продукции.

ЗАДАЧИ

Задача 1

Определите размер выручки от реализации продукции по плану на год, исходя из нижеприведенных данных:

- товарная продукция планового года в отпускных ценах – 1 700 000 руб.;
- норма запаса по готовой продукции – в планируемом году – 5 дней;
- остатки готовой продукции на складе по производственной себестоимости на начало планируемого года – 96 000 000 руб.;
- выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года по производственной стоимости – 318 000 000 руб.;
- выпуск товарной продукции в IV квартале отчетного года в отпускных ценах – 400 000 000 руб.

Задача 2

По плану фирмы на год основная продукция для реализации составит 3 400 000 руб. Кроме того, запланированы услуги промышленного характера на сторону в размере 500 000 000 руб., выработка полуфабрикатов – 1 800 000 руб., из них будет потреблено в собственном производстве на 1 300 000 руб. Остатки готовой продукции на начало года – 200 000 000 руб., на конец – 600 000 000 руб., незавершенное производство на конец года увеличится по сравнению с началом года на 300 000 000 руб.

Определите размер валовой, товарной и реализованной продукции.

Задача 3

Определите сумму выручки от реализации продукции фирмы методом прямого счета по данным таблицы:

Вид продукции	Выпуск продукции, тыс. шт.	Остатки, тыс. шт.		Отпускная цена организации, тыс. руб.
		входные	выходные	
1	2	3	4	5
А	70	35	40	12,0
Б	800	40	40	15,0
В	900	45	40	10,0

Задача 4

Стоимость товарной продукции, выпущенной в IV квартале отчетного года, в отпускных ценах составила 7 150 000 руб., по производственной себестоимости – 6 500 000 руб. Выпуск товарной продукции в IV квартале планового года в отпускных ценах предприятия составляет 8 640 000 руб., по производственной себестоимости – 7 200 000 руб. Производственная себестоимость входных остатков готовой продукции в плановом году составит 700 000 руб. Производственная себестоимость выходных остатков – 640 000 руб. Планируемый объем выпуска товарной продукции в отпускных ценах на год составляет 36 000 000 руб. Определите планируемый объем выручки от реализации продукции в плановом году.

Задача 5

Рассчитайте сумму выручки от реализации продукции методом прямого счета по данным таблицы:

Изделие	Остатки на начало года, шт.	План выпуска, шт.	Остатки на конец года, шт.	Объем реализации, шт. (2 + 3 – 4)	Стоимость в отпускных ценах, тыс. руб.	
					Единицы продукции	Всего объема реализации
1	2	3	4	5	6	7
А	2 000	48 000	6 000	44 000	3	132 000
Б	400	72 000	400	72 000	5	360 000
В	6 000	90 000	2 000	94 000	7	658 000
Итого:	X	X	X	X	X	1 150 000

Задача 6

Разработайте проект плана валового выпуска предприятия А, используя исходные данные:

Показатели	Значение параметра		
	Продукт 1	Продукт 2	Продукт 3
1. Товарный выпуск, шт.	5 325	4 375	5 447
2. НЗП на начало периода (факт), усл. шт.	250	780	3 200
3. НЗП на конец периода (план), усл. шт.	540	680	1 500
4. План валового выпуска, усл. шт.	?	?	?

Сообщите выводы.

Задача 7

По плану фирмы на год основная продукция для реализации составит 1 500 000 руб. Кроме того, запланированы услуги промышленного характера на сторону – 300 000 000 руб., выработка полуфабрикатов – 2 500 000 руб., из которых будет потреблено в собственном производстве на 2 100 000 руб. Остатки готовой продукции на начало года составят 1 400 000 руб., а на конец года – 1 200 000 руб., объем незавершенного производства на конец года уменьшится по сравнению с началом года на 2 500 000 руб. Определите размер валовой, товарной и реализованной продукции.

Задача 8

Разработайте проект бюджета прямых затрат труда по плану производства предприятия *А*, используя исходные данные:

Продукт	Удельные трудозатраты на 1 шт. выпуска, нормочас / шт	Объём выпуска, усл. шт.	Совокупные трудозатраты, нормочас	Стоимость 1 нормочаса, руб. / нормочас	Бюджет прямых затрат, руб.
<i>А</i>	10	5 615	?	8	?
<i>Б</i>	15	4 275	?	8	?
<i>В</i>	20	3 747	?	8	?
<i>Всего:</i>	?	?	?	?	?

Сообщите *выводы*.

Литература:

1. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.
2. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.

3. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.

4. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» дн. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.

5. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.

6. Финансы предприятий : учебник / под ред. М.В. Романовского. – СПб. : «Бизнес-пресса», 2000. – 528 с.

ПЛАНИРОВАНИЕ ЗАТРАТ НА ПРОИЗВОДСТВО И РЕАЛИЗАЦИЮ ПРОДУКЦИИ (4 часа)

Занятие 1

1. Расчет себестоимости выпуска.
2. Составление бюджета общепроизводственных расходов (ОПР). Распределение ОПР по видам продукции. Составление бюджета производственных затрат.

Занятие 2

1. Расчет величины переменных коммерческих (сбытовых) расходов.

Вопросы для обсуждения:

1. Дайте классификацию расходов.
2. Назовите основные классификационные признаки затрат. В чем состоят причины множественности этих признаков?
3. Каковы особенности применения классификации затрат по экономическим элементам и калькуляционным статьям себестоимости?
4. Назовите статьи сметы затрат на производство и реализацию продукции.
5. В чем заключается различие между переменными и постоянными затратами? Приведите примеры.
6. В чем заключается различие между прямыми и косвенными затратами?
7. Расчет величины переменных коммерческих (сбытовых) расходов.
8. Охарактеризуйте понятия «издержки», «затраты», «расходы». Укажите различия между ними.
9. Дайте определение понятию «себестоимость продукции».
10. В чем разница между затратами на производство и реализацию продукции и себестоимостью произведенной продукции?
11. Какие существуют модели калькулирования себестоимости? В чем преимущества и недостатки каждой из них?

12. Какие факторы влияют на себестоимость продукции? Каковы основные направления снижения себестоимости продукции?

ЗАДАЧИ

Задача 1

Заполните смету на производство и реализацию продукции. Смета затрат на производство и реализацию продукции:

Наименование статьи	Всего за год, тыс. руб.
1. Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов)	141 850
2. Затраты на оплату труда	27 190
3. Отчисления на социальные нужды (ЕСН)	7 069
4. Амортизационные отчисления	19 273
5. Прочие затраты	10 872
6. Итого затрат на производство (сумма 1 ÷ 5)	?
7. Затраты на работы и услуги, не включаемые в валовую продукцию (списанные на непроизводственные счета), вычитаются	1 890
8. Прирост (-), уменьшение (+) остатков резервов предстоящих расходов	-1 000
9. Себестоимость валовой продукции (6 – 7 – 8)	?
10. Прирост (-), уменьшение (+) остатков незавершенного производства	-1 500
11. Прирост (-), уменьшение (+) остатков по расходам будущих периодов	340
12. Производственная себестоимость товарной продукции (9 – 10 – 11)	?
13. Внепроизводственные (коммерческие) расходы	1 210
14. Полная себестоимость товарной продукции (12 + 13)	?
15. Товарная продукция в оптовых ценах предприятия	225 680
16. Прибыль от выпуска товарной продукции (15 – 14)	?
17. Затраты на рубль товарной продукции, руб. (14 ÷ 15)	?

Задача 2

Организация применяет позаказный метод калькулирования. Накладные расходы, предусмотренные бюджетом на 2012 г., составили 2 500 000 руб.

Прямые затраты на оплату труда основных производственных рабочих предприятия, определенные бюджетом, составляют 2 000 000 руб., материальные затраты – 2 800 000 руб.

В течение октября организация выполнила работы для одного из своих клиентов. Согласно расчетам на выполнение заказа прямые затраты на оплату труда основных производственных рабочих составили 120 000 руб., а на материалы – 40 000 руб.

1. Определите коэффициент косвенных затрат, если в качестве базы их распределения выступают прямые затраты на оплату труда основных производственных рабочих, и рассчитайте себестоимость заказа.

2. Определите коэффициент косвенных затрат, если в качестве базы их распределения выступают прямые затраты, и рассчитайте себестоимость заказа.

Задача 3

Строительная организация по договору выполняет объем СМР (строительно-монтажных работ) по сметной стоимости на строительство здания производственного цеха: 1 000 000 руб.

Прибыль предприятия составляет 6% от сметной стоимости строительства; плановое задание по снижению себестоимости СМР определено в размере 4% от объема работ сметной стоимости. Общепроизводственные затраты составляют 21,3% от сметной стоимости объекта строительства.

Определите:

- 1) величину прибыли предприятия;
- 2) экономию средств от снижения себестоимости СМР;
- 3) плановую себестоимость СМР.

Задача 4

Структура себестоимости по статьям калькуляции в расчете на 1 000 изделий выглядит следующим образом:

1. Сырье и основные материалы – 30 000 000 руб.
2. Топливо и электроэнергия на технологические цели – 1 500 000 руб.
3. Оплата труда основных производственных рабочих – 20 000 000 руб.

4. Начисления на оплату труда – 35% к оплате труда основных производственных рабочих

5. Общепроизводственные расходы – 5% к оплате труда основных производственных рабочих.

6. Общехозяйственные расходы – 10% к оплате труда основных производственных рабочих.

7. Расходы на транспортировку и упаковку – 8% к производственной себестоимости.

Необходимо определить производственную и полную себестоимость единицы выпускаемой продукции.

Задача 5

Составьте плановую калькуляцию и определить плановую себестоимость изделия, исходя из данных таблицы:

Показатели	Сумма
1. Сырье и материалы	440 000 руб.
2. Покупные комплектующие	380 000 руб.
3. Возвратные отходы (вычитаются)	10%
4. Топливо и энергия на технологические цели	70 000руб.
5. Основная заработная плата производственных рабочих	880 000руб.
6. Дополнительная заработная плата производственных рабочих	25%
7. Подоходный налог	N%
8. Отчисления на социальные нужды с заработной платы производственных рабочих	34%
9. Расходы на освоение и подготовку производства	40 000 руб.
10. Общепроизводственные (цеховые) расходы	280 000 руб.
11. Общехозяйственные расходы (общезаводские)	370 000 руб.
12. Прочие производственные расходы	60 000 руб.
13. Производственная себестоимость	?
14. Коммерческие расходы	30%
15. Полная себестоимость	?

Задача 6

План выпуска 20 000 деталей, плановая цена 1 детали 2 000 руб., план выполнен фактически на 100%, новая цена 1 детали 2 500 руб., планируемая себестоимость 1 600 руб., фактическая себестоимость 1 500 руб., фактически выпущено 20 000 деталей. Найдите абсолютное и относительное снижение затрат на 1 руб. товарной продукции.

Литература:

1. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.
2. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.
3. Грязнова, А.Г. Финансы : учебник / А.Г. Грязнова [и др.] ; под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика ; ИНФРА-М, 2010. – 496 с.
4. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.
5. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» дн. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.
6. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.
7. Финансы предприятий : учебник / под ред. М.В. Романовского. – СПб. : «Бизнес-пресса», 2000. – 528 с.

ПЛАНИРОВАНИЕ ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИИ (4 часа)

Занятие 1

Расчет величины постоянных расходов.

Занятие 2

Расчет конечных финансовых результатов, составление проекта отчета о финансовых результатах.

Вопросы для обсуждения:

1. В чем состоит сущность прибыли как экономической категории?
2. Какие функции выполняет прибыль?
3. В чем состоит различие в трактовках бухгалтерской и экономической прибыли?
4. Определите составные элементы общей (балансовой) прибыли.
5. Каким образом исчисляется прибыль от реализации продукции, работ, услуг на предприятии?
6. Как происходит исчисление прибыли от реализации основных фондов на предприятии?
7. Как рассчитывается результат от операционной деятельности хозяйствующего субъекта?
8. Назовите методы планирования прибыли. Дайте им характеристику.
9. Какие показатели лежат в основе аналитического метода планирования прибыли?
10. Назовите формулу показателя затрат на 1 руб. товарной продукции.
11. Что такое базовая рентабельность? В каких случаях рекомендуется её использовать при аналитическом методе планирования прибыли?
12. На основе показателя базовой рентабельности прибыль на планируемый год исчисляется по сравнимой или несравнимой товарной продукции?

13. В чём суть эффекта операционного рычага при планировании прибыли? Назовите формулу для его расчёта.

14. Раскройте влияние инфляции на процесс планирования прибыли на предприятиях в Республике Беларусь.

ЗАДАЧИ

Задача 1

Рассчитайте плановую прибыль от реализации продукции методом прямого счёта, если ожидаемые остатки нереализованной продукции на начало планового года (входные) – 29 000 шт., план производства продукции на год – 145 000 шт., планируемые остатки нереализованной продукции на конец года (выходные) – 16 000 шт.

Отпускная цена за единицу продукции – 234 000 руб., а полная себестоимость единицы продукции составляет 157 000 руб. Ставка НДС в цене товара – 20%.

Задача 2

Рассчитайте прибыль методом прямого счёта по данным нижеприведённой таблицы:

Виды изделий	План выпуска, шт.	Стоимость в отпускных ценах		Полная себестоимость	
		единицы продукции, тыс.руб.	всего выпуска, тыс. руб.	единицы продукции, тыс. руб.	всего выпуска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
А	600	700	?	600	?
Б	700	600	?	500	?
В	800	500	?	400	?
<i>Итого:</i>	–	–	?	–	?

Задача 3

Спрогнозируйте размер прибыли на весь выпуск товарной продукции аналитическим методом, если известно, что товарная продукция в ценах реализации в плановом году

составляет 560 000 000 руб., а затраты на 1 000 руб. товарной продукции равны 700 руб.

Стоит ли предприятию производить данную продукцию, если при этом нужно отказаться от продукции, приносящей 145 000 000 руб. прибыли на весь товарный выпуск?

Задача 4

Определите размер прибыли на основе процента базовой рентабельности, если полная себестоимость товарной продукции в планируемом периоде (по смете затрат) составит 16 800 000 руб., а планируемая рентабельность – 25%.

Задача 5

Банк располагает капиталом 1 000 000 000 д. ед., в том числе его собственный капитал составляет 200 000 000 д. ед. По пассивным операциям банк уплачивает 5% годовых, а по активным получает 6% годовых. Административно-технические издержки банка составляют 200 000 д. ед., норма обязательных резервов – 10%. Рассчитайте норму чистой банковской прибыли, если в ссуду отдан весь капитал банка.

Задача 6

По плану предприятие должно выпустить в плановом году 30 000 д. ед. готовой продукции. Оптовая цена за единицу (без НДС и акцизов) – 15 д. ед. Производственная себестоимость по отчету за истекший год – 10 д. ед. В плановом году снижение производственной себестоимости готовой продукции должно составить 5%. Расходы по реализации продукции – 2% реализуемой продукции по производственной себестоимости. Остаток готовой продукции на складе и товаров, отгруженных на начало планового года, – 1 500 ед., на конец планового года – 500 ед. Необходимо осуществить расчет прибыли на плановый год методом прямого счета.

Литература:

1. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.
2. Дранко, О.И. Финансовый менеджмент : технология управления финансами предприятия : учебное пособие для вузов / О.И. Дранко. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.
3. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» дн. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.
4. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.
5. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.
6. Финансы предприятий : учебник / под ред. М.В. Романовского. – СПб. : «Бизнес-пресса», 2000. – 528 с.

СУЩНОСТЬ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ И ЕГО МЕСТО В УПРАВЛЕНИИ ПРЕДПРИЯТИЕМ (4 часа)

Занятие 1

1. Составление проекта инвестиционного бюджета.

Занятие 2

1. Составление проекта бюджета движения денежных средств.

Вопросы для обсуждения:

1. Раскройте сущность понятий «план», «бюджет» и «бюджетирование»; определите различия.
2. Назовите наиболее значимые управленческие задачи, решаемые с помощью бюджетирования.
3. Какие три составные части включает бюджетирование как управленческая технология?
4. Сколько этапов включает система бюджетирования? Дайте краткую характеристику каждому этапу.
5. Охарактеризуйте этапы бюджетного процесса для коммерческой организации.
6. Назовите блоки типовых проблем бюджетирования в организациях. Дайте краткую характеристику каждому из них.

Задание

Подберите каждому термину соответствующее определение:

1. План: **А.** Финансовое выражение целей, стратегий и намеченных мероприятий, он регламентирует допустимые значения на конкретный период времени.
2. Бюджетирование: **В.** Включает виды и форму бюджетов, целевые показатели порядок консолидации бюджетов в сводный бюджет организации.

3. Технология бюджетирования:	С. Предусматривает формирование финансовой структуры организации, бюджетного регламента, этапов бюджетного процесса, графика документооборота, системы внутренних нормативных документов.
4. Система бюджетирования:	Д. Элемент менеджмента, ориентированный на управление организацией (в денежных показателях), представляющий собой методологию планирования, учета и контроля денежных средств и финансовых результатов.
5. Бюджет:	Е. Система целей и стратегий по их достижению на основе разработанной программы и определяющей будущую хозяйственно-финансовую деятельность.
6. Организация процесса бюджетирования:	Ф. Совокупность таких элементов, как структура бюджетов, процедура формирования, согласования и утверждения бюджетов и контроль за их фактическим исполнением, нормативная база, типовые процедуры и механизмы принятия управленческих решений.
7. Бюджетный период:	Г. Период времени от начала первого этапа (составление проекта бюджетов подразделений и сводного бюджета в целом по организации) до завершения третьего этапа (анализ исполнения бюджета текущего года).
8. Бюджетный цикл:	Н. Бюджет коммерческой организации всегда разрабатывается на определенный временной интервал.

Задача 1

Разработайте проект инвестиционного бюджета предприятия *А*, используя данные, приведенные в **Таблице 1**.

Инвестиции в нематериальные активы планируются в сумме 10 000 д. ед.

Таблица 1 – Данные для разработки проекта инвестиционного бюджета

Проект	Статья инвестиционных затрат			
	Стоимость проектно-изыскательских работ	Стоимость строительных материалов и оборудования	Стоимость СМР	Стоимость подрядных работ
Реконструкция цеха №1	25 000	70 000	54 000	40 000
Строительство очистных сооружений	15 000	100 000	35 000	15 000
Строительство зданий заводоуправления	20 000	–	–	80 000

Для обеспечения текущего объема производства необходимо приобрести дополнительное оборудование. Исходные данные приведены в **Таблице 2**:

Таблица 2 – Дополнительные данные

Показатель	Продукт		
	Продукт А	Продукт Б	Продукт В
1	2	3	4
Существующие производственные мощности, д. ед.	4 500	4 000	5 000
Нормативный коэффициент загрузки производственных мощностей, коэфф.	0,9	0,95	0,8
Эксплуатационная производительность оборудования (нормативный объем производства продукции в расчёте на единицу оборудования), д. ед.	100	200	250
Стоимость единицы оборудования, д. ед.	2 800	3 500	5 000
Стоимость установки оборудования, д. ед.	3 000	3 200	4 500

Таблица 3 – Дополнительные данные для расчетов

Параметр	Значение параметра		
	Продукт А	Продукт Б	Продукт В
Начальный уровень запасов готовой Продукции, шт.	800	450	920
Прогноз объёма продаж, шт.	5 625	4 625	5 667
Целевой (конечный) уровень запасов готовой продукции, шт.	500	200	700
План товарного выпуска, шт.	5 325	4 375	5 447

Таблица 4 – Расчёт потребности в текущих закупках оборудования

Показатель	Продукт		
	Продукт А	Продукт Б	Продукт В
1	2	3	4
1.Плановый выпуск продукции, ед.	5 325	4 375	5 447
2.Существующие производственные мощности, ед.	4 500	4 000	5 000
3.Нормативный коэффициент загрузки производственных мощностей, коэф.	0,9	0,95	0,8
4.Недостаток (+), избыток (–) существующих производственных мощностей, ед.	1275	575	1 447
5.Эксплуатационная производительность оборудования (нормативный объём производства продукции в расчёте на единицу оборудования), ед.	100	200	250
6.Потребность в оборудовании, ед.	13	3	6
7.Стоимость единицы оборудования, д. ед.	2 800	3 500	5 000
8.Итого стоимость оборудования, д.ед.	36 400	10 500	30 000
9.Стоимость установки оборудования, д. ед.	3 000	3200	4 500
10.Всего текущие закупки оборудования, д. ед.	39 400	13 700	34 500

Пояснения к Таблице 4:

1. Стр. 1 равна стр. 4 (Таблица 3).
2. Стр. 2, стр. 3, стр. 5, стр. 7 и стр. 9 заполняются на основании данных (Таблицы 2).
3. Стр. 4 равна: стр. 1 – стр. 2 × стр. 3.
4. Стр. 6 находится делением стр. 4 на стр. 5.
5. Стр. 8 равна: стр. 6 × стр. 7.
6. Стр. 10 равна: стр. 8 + стр. 9.

Таблица 5 – Проект инвестиционного бюджета предприятия

Инвестиции	Сумма, д. ед.
1. Капитальное строительство	462 000
1.1 Проект реконструкции цеха № 1	197 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	25 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	70 000
Стоимость СМР	54 000
Стоимость подрядных работ	40 000
1.2 Проект строительства очистных сооружений	165 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	15 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	100 000
Стоимость СМР	35 000
Стоимость подрядных работ	15 000
1.3 Проект строительства здания заводоуправления	100 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	20 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	0
Стоимость СМР	0
Стоимость подрядных работ	80 000
2. Текущие закупки оборудования	87 600
2.1 Стоимость закупки оборудования	76 900
2.2 Стоимость монтажа	10 700
3 Прочие инвестиции (НМА, долгосрочные финансовые вложения)	10 000
Всего инвестиционный бюджет:	559 600

Пояснения к Таблице 5:

1. Стоимость проектно-изыскательских работ, стоимость строительных материалов и оборудования, стоимость СМР, стоимость подрядных работ заполняются на основании данных **Таблицы 1**.

2. Стр. 1.1, стр. 1.2, стр. 1.3 есть сумма соответствующих статей инвестиционных затрат.

3. Стр. 1 есть сумма стр.1.1, стр. 1.2 и стр. 1.3.

4. Стр. 2.1 есть сумма по стр. 8 (**Таблица 4**).

5. Стр. 2.2 есть сумма по стр. 9 (**Таблица 4**).

6. Стр. 2 есть сумма стр. 2.1 и стр. 2.2.

7. Стр. 3 – исходные данные.

8. Стр. «**Всего инвестиционный бюджет**» есть сумма стр. 1, стр. 2 и стр. 3.

Тема реферата:

Бюджетирование как процесс улучшения организации финансового планирования в Беларуси: особенности современной белорусской экономики, недостатки отечественной системы корпоративного планирования и преимущества системы бюджетирования.

(Рассмотрите на примере конкретного предприятия, где уже применяется система бюджетирования).

Литература:

1. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.

2. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.

3. Дранко, О.И. Финансовый менеджмент : технология управления финансами предприятия : учебное пособие для вузов / О.И. Дранко. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.

4. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.

5. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» дн. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.

6. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.

7. Финансы предприятий : учебник / под ред. М.В. Романовского. – СПб. : «Бизнес-пресса», 2000. – 528 с.

ТЕХНОЛОГИЯ СОСТАВЛЕНИЯ БЮДЖЕТА ОРГАНИЗАЦИИ (4 часа)

Занятие 1

1. Составление прогнозного баланса на конец бюджетного периода.

Занятие 2

1. Составление прогнозного отчета об изменении финансового состояния, расчет величины первичного финансового дефицита.

Вопросы для обсуждения:

1. Охарактеризуйте структуру сводного бюджета коммерческой организации.
2. Определите факторы, влияющие на составление бюджета коммерческой организации.
3. Назовите, из каких бюджетов состоит операционный бюджет предприятия.
4. Что включает в себя финансовый бюджет организации?
5. Раскройте, какие планово-аналитические инструменты и методы планирования используются при составлении всех видов бюджетов предприятия.
6. Вспомните две основные формы составления бюджета организации, в чём их отличие друг от друга?

Задача 1

Разработайте проект прогнозного баланса на конец бюджетного периода предприятия, используя данные, приведенные в **Таблице 1**. Объем реализации основных средств в плановом периоде составит 600 000 д. ед. Амортизация нематериальных активов составит 2 000 д. ед.

Таблица 1 – Данные для разработки проекта прогнозного баланса на конец бюджетного периода

Статья актива	На начало периода (факт)	Приход	Расход	На конец периода (план)
1	2	3	4	5
3. Внеоборотные активы	–	–	–	–
1.1 Основные средства	20 820 000	337 600	1 007 000	–
1.2 Капитальные вложения	580 000	–	250 000	–
1.3 Нематериальные активы	5 000	–	2 000	–
4. Материальные запасы	–	–	–	–
2.1 Сырьё и материалы	120 000	–	–	–
2.2 НЗП	1 520 000	–	–	–
2.3 Готовая продукция	–	–	–	–
2.4 Прочее	0	0	0	–
3. Расчёты	–	–	–	–
3.1 Дебиторская задолженность по покупателям	2 025 000	11 611 613	12 150 000	–
3.2 Прочие	0	0	0	–
4. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения	–	–	–	–
4.1 Денежные средства	–	–	–	–
4.2 Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	–
Баланс:	?	?	?	?
1. Собственные средства	–	–	–	–
1.1 Акционерный капитал	20 393 910	24 393 798	26 249 763	–
1.2 Нераспределённая прибыль(убыток)прошлых лет	120 000	0	0	–
1.3 Прибыль (убыток) текущего года	–	–	–	–
1.4 Прочее	–	–	–	–
2. Долгосрочные заёмные средства	–	–	–	–
5. Текущие обязательства	–	–	–	–
3.1 Краткосрочные кредиты	–	–	–	–
3.2 Расчёты	–	–	–	–
3.2.1 с поставщиками сырья и материалов	250 000	319 258	150 000	–
3.2.2 по оплате труда	120 000	2 818 720	2 830 000	–
3.2.3 с бюджетом	450 000	3 673 732	3 673 732	–
3.2.4 с внебюджетными фондами	–	–	–	–
3.2.5 прочие расчёты	–	–	–	–
3.3 Прочие текущие обязательства	–	–	–	–
Баланс:	?	?	?	?

Дополнительные данные для решения задачи:

Таблица 2 – Бюджет производственных затрат предприятия

Продукт	Бюджет прямых затрат	Бюджет ОПР	Бюджет производственных затрат
1	2	3	4
Продукт А	568 576	427 189	995 765
Продукт Б	596 306	480 367	1 076 673
Продукт В	630 893	451 848	1 082 741
Всего:	1 795 775	1 359 403	3 155 178

Таблица 3 – Себестоимость выпуска по плану производства предприятия

Продукт	Себестоимость выпуска, д. ед.	Физический объём выпуска, ед.	Удельная себестоимость выпуска, д. ед. / ед.
1	2	3	4
1 Продукт А	1 016 639	5 325	190,9
1.1 Материалы	130 629	–	–
1.2 Трудозатраты	449 200	–	–
1.3 ОПР	436 810	–	–
2. Продукт Б	1 223 808	4 375	279,7
2.1 Материалы	163 235	–	–
2.2 Трудозатраты	513 000	–	–
2.3 ОПР	547 573	–	–
3. Продукт В	1 773 896	5 447	325,7
3.1 Материалы	426 048	–	–
3.2 Трудозатраты	599 520	–	–
3.3 ОПР	748 329	–	–
Всего:	4 014 343	–	–

Таблица 4 – Данные для расчета плановой величины производственных расчетов в себестоимости продаж отдельных видов продукции предприятия

Показатель	Продукт А	Продукт Б	Продукт В	Всего
Остатки готовой продукции на начало периода	?	?	?	?
Балансовая стоимость, д. ед.	144 000	127 350	29 256	563 910

Таблица 5 – Проект инвестиционного бюджета предприятия

Инвестиции	Сумма, д. ед.
1. Капитальное строительство	462 000
1.1 Проект реконструкции цеха № 1	197 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	25 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	70 000
Стоимость СМР	54 000
Стоимость подрядных работ	40 000
1.2 Проект строительства очистных сооружений	165 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	15 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	100 000
Стоимость СМР	35 000
Стоимость подрядных работ	15 000
1.3 Проект строительства здания заводоуправления	100 000
Стоимость проектно-изыскательских работ	20 000
Стоимость строительных материалов и оборудования	0
Стоимость СМР	0
Стоимость подрядных работ	80 000
2. текущие закупки оборудования	87 600
2.1 Стоимость закупки оборудования	76 900
2.2 Стоимость монтажа	10 700
3. Прочие инвестиции (НМА, долгосрочные финансовые вложения)	10 000
Всего инвестиционный бюджет:	559 600

Пояснения к Таблице 6:

1. Стр. 1.1 заполняется на основании исходных данных (Таблица 1).

2. Стр. 1.2, стб. 2, 4; стр. 1.3, стб. 2, 4 заполняются на основании исходных данных (Таблица 1).

3. Стр. 1.2, стб. 3; стр. 1.3, стб. 3 заполняются на основании данных Таблицы 5.

4. Стр. 2.1 заполняется на основании исходных данных (Таблица 1).

5. Стр. 2.2, стб. 2 заполняется на основании исходных данных (Таблица 1).

6. Стр. 2.3, стб. 2 заполняется на основании данных стб. «Всего» (Таблица 4).

7. Стр. 2.3 стб. 3 заполняется на основании данных стр. «Всего» (Таблица 5).

8. Стр. 2.3, стб. 4 заполняется на основании данных стр. 3.3 стб. **«Всего» (Таблица 65 [1].)**

9. Стр. 2.2, стб. 3 заполняется на основании данных стр. **«Всего» (Таблица 2).**

10. Стр. 2.2, стб. 4 заполняется на основании данных стр. **«Всего» (Таблица 3).**

11. Стр. 2.4 заполняется на основании исходных данных **(Таблица 1).**

12. Стр. 3.1 заполняется на основании исходных данных **(Таблица 1).**

13. Стр. 3.2 заполняется на основании исходных данных **(Таблица 1).**

14. Стр. 4.1 заполняется на основании данных **Таблицы 82 [1].**

15. Стр. 4.2 заполняется на основании исходных данных **(Таблица 1).**

Пояснения к **Таблице 7:**

1. Стр. 1.1, 1.2 заполняются на основании исходных данных **(Таблица 1).**

2. Стр. 1.3 заполняется на основании данных стр. 14 **(Таблица 70 [1]).**

3. Стр. 1.4 заполняется на основании исходных данных **(Таблица 1).**

4. Стр. 2 заполняется на основании данных **Таблицы 84** и исходных данных примера к этапу 15 [1].

5. Стр. 3.1 заполняется на основании данных **Таблицы 83** и исходных данных примера к этапу 15 [1].

6. Стр. 3.2.1–3.2.5, стр. 3.3 заполняются на основании исходных данных **(Таблица 1).**

Таблица 6 – Проект прогнозного баланса на конец бюджетного периода (актив)

Статья актива	На начало периода (факт)	Приход	Расход	На конец периода (план)
1	2	3	4	5
Внеоборотные Активы (1.1 + 1.2 + 1.3)	21 405 000	809 600	1 259 000	20 955 600
1.1. Основные средства	20 820 000	337 600	1 007 000	20 150 600
1.2. Капитальные вложения	580 000	462 000	250 000	792 000
1.3. Нематериальные активы	5 000	10 000	2 000	13 000
2. Материальные запасы (2.1 + 2.2 + 2.3)	2 203 910	7 488 579	8 558 198	1 134 291
2.1 Сырьё и материалы	120 000	319 058	343 545	95 513
2.2. НЗП	1 520 000	3 155 178	4 014 343	660 835
2.3. Готовая продукция	563 910	4 014 343	4 200 310	377 943
2.4. Прочее	0	0	0	0
3. Расчёты(3.1 + 3.2)	2 025 000	11 611 613	12 150 000	1 486 613
2.1. Дебиторская задолженность по покупателям	2 025 000	11 611 613	12 150 000	1 486 613
3.2 Прочее	0	0	0	0
3. Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (4.1 + 4.2)	450 000	12 150 000	11 446 297	1 153 703
3.1. Денежные средства	450 000	12 150 000	11 446 297	1 153 703
3.2. Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	0
Баланс (1 + 2 + 3 + 4)	26 083 910	32 059 792	33 413 495	24 730 207

Таблица 7 – Проект прогнозного баланса на конец бюджетного периода (пассив)

Статья пассива	На начало периода (факт)	Приход	Расход	На конец периода (план)
1	2	3	4	5
Собственные средства (1.1 + 1.2 + 1.3 + 1.4)	2 051 390	25 248 282	26 249 763	19 512 429
1.1 Акционерный капитал	20 393 910	24 939 798	26 249 763	19 083 945
1.2 Нераспределённая прибыль (убыток) прошлых лет	120 000	0	0	120 000
1.3 Прибыль (убыток) текущего года	0	308 484	0	308 484
1.4 Прочее	0	0	0	0
2. Долгосрочные заёмные средства	4 000 000	0	300 000	3 700 000
3. Текущие обязательства (3.1 + 3.2 + 3.3)	1 570 000	6 811 510	6 863 732	1 517 778
3.1 Краткосрочные кредиты	750 000	0	210 000	540 000
3.2 Расчёты (3.2.1 + 3.2.2 + 3.2.3 + 3.2.4+3.2.5):	820 000	6 811 510	6 653 732	977 778
3.2.1 с поставщиками сырья и материалов	250 000	319 058	150 000	419 058
3.2.2 по оплате труда	120 000	2 818 720	2 830 000	108 720
3.2.3 с бюджетом	450 000	3 673 732	3 673 732	450 000
3.2.4 с внебюджетными фондами	0	0	0	0
3.2.5 Прочие расчёты	0	0	0	0
3.3 Прочие текущие обязательства	0	0	0	0
Баланс:	26 083 910	32 059 792	33 413 495	24 730 207

Литература:

1. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.
2. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.
3. Дранко, О.И. Финансовый менеджмент : технология управления финансами предприятия : учебное пособие для вузов / О.И. Дранко. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.
4. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.
5. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» дн. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.
6. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.
7. Финансы предприятий : учебник / под ред. М.В. Романовского. – СПб. : «Бизнес-пресса», 2000. – 528 с.

СИСТЕМА МОНИТОРИНГА ИСПОЛНЕНИЯ БЮДЖЕТА (2 часа)

Занятие 1

1. Корректировка бюджетных показателей. Окончательный вариант сводного бюджета.

Вопросы для обсуждения:

1. Поясните значение термина «контроль с прямой связью» и «контроль с обратной связью».
2. Что означает термин «управление по отклонениям»?
3. В чем заключаются и в каких формах осуществляются предварительный, текущий и заключительный финансовый контроль?
4. Какие отклонения признаются благоприятными? неблагоприятными? Приведите их примеры.
5. Почему следует анализировать лишь значимые отклонения?
6. В чем заключается плановая функция анализа?
7. В чем заключается контрольно-стимулирующая функция план-факторного анализа?
8. В чем особенности анализа исполнения сводного бюджета?
9. В чем особенности анализа исполнения операционных бюджетов?
10. Раскройте особенности горизонтального анализа исполнения бюджета.
11. Какое влияние на финансовые результаты оказывает исполнение инвестиционного бюджета?
12. В чем заключается эффект исполнения финансового бюджета?

Задача 1

Компания «Приоритет» является дочерним производственным предприятием холдинга и выпускает изделие А. Максимальная мощность производства составляет 12 000 ед. На основе маркетинговых данных компания на планируемый

год прогнозирует использование 70% максимальных мощностей. Для 201_ года были сделаны следующие оценки основных показателей:

1. Нормативы на 1 изделие, руб.:
 - 1) цена продажи – 300;
 - 2) переменные затраты – 160;
 - 3) в том числе прямые материальные – 100;
 - 4) прямые прочие – 40;
 - 5) коммерческие – 20.
2. Постоянные затраты:
 - 1) затраты труда – 280 000;
 - 2) накладные производственные – 300 000;
 - 3) накладные управленческие – 200 000;
 - 4) накладные коммерческие – 150 000.
3. Фактические данные компании «Приоритет» по итогам 201_ года:

Показатели	Значение параметров
1. Объем от максимально возможного уровня	72
2. Объем выпуск / продаж, ед.	8 640
4. Выручка	2 548 000
5. Переменные затраты, в том числе:	1 365 120
прямые материальные	812 160
прямые прочие	371 520
коммерческие	181 440
5. Валовая прибыль	1 183 680
6. Постоянные затраты, в том числе:	986 000
оплата труда	302 000
производственные накладные	291 000
управленческие	216 000
коммерческие	177 000
7. Прибыль от продаж	197 680

На основании представленных материалов:
 разработайте бюджет доходов и расходов;
 1) подготовьте гибкий бюджет на основе фактических данных по исполнению бюджета доходов и расходов;
 2) рассчитайте бюджетные отклонения по итогам 201_ г.
 Расчет оригинального и гибкого бюджета рекомендуется оформить в следующем виде:

Таблица 1 – Бюджет доходов и расходов

Показатели	Значение параметров
1. Объем от максимально возможного уровня	
2. Объем выпуск / продаж, ед.	
3. Выручка	
4. Переменные затраты	
В том числе: прямые материальные	
прямые прочие	
Коммерческие	
5. Валовая прибыль	
6. Постоянные затраты	
В том числе: оплата труда	
Производственные накладные	
Управленческие	
Коммерческие	
7. Прибыль от продаж	

Бюджетные отклонения представьте в виде **Таблицы 2:**

Таблица 2. – Бюджетные отклонения

Статьи	Оригинальный	Гибкий	Факт	Отклонение от оригинального	Отклонение от гибкого
1. Объем от максимально возможного уровня					
2. Объем выпуск / продаж, ед.					
3. Выручка					
4 Переменные затраты					
В том числе: прямые материальные					
– прямые прочие					
– коммерческие					
5. Валовая прибыль					
6. Постоянные затраты					
В том числе: оплата труда					
производственные накладные					
Управленческие					
Коммерческие					
7. Прибыль от продаж					

Литература:

1. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.
2. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.
3. Дранко, О.И. Финансовый менеджмент : технология управления финансами предприятия : учебное пособие для вузов / О.И. Дранко. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.
4. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.
5. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» дн. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.
6. Карпов, А.Е. Бюджетирование как инструмент управления / А.Е. Карпов. – М. : Результат и качество, 2007. – 531 с.
7. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.
8. Лихачева, О.Н. Финансовое планирование на предприятии : учебное пособие / О.Н. Лихачева. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 264 с.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Республики Беларусь 1994 года : с изм. и доп., принятыми на респ. референдумах 24 нояб. 1996 г. и 17 окт. 2004 г. – 10-е изд., стер. – Минск : Нац. центр правовой инф. Респ. Беларусь, 2014. – 62 с.

2. Программа социально-экономического развития страны 2011–2015 гг. – новое лицо белорусского государства [Текст] : информационный материал №11 (83) : для информационно-пропагандистских групп / Информационно-аналитич. центр при Администрации Президента Респ. Беларусь. – Минск : [б. и.], 2010. – 32 с.

3. О республиканском бюджете на 2012 год : Закон Республики Беларусь от 30.12.2011 г., № 331-З : с изм. от 29.12.2012 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013. – 132 с.

4. О республиканском бюджете на 2013 год : Закон Республики Беларусь от 26.10.2012 г., № 432-З // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014. – 123 с.

5. О важнейших параметрах прогноза социально-экономического развития Республики Беларусь на 2013 год : Указ Президента Респ. Беларусь, 25 сент. 2012 г., № 418 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2014. – 2 с.

6. Об утверждении правил по разработке бизнес-планов инвестиционных проектов : постановление Министерства экономики Респ. Беларусь, 31 авг. 2005 г., № 158 : в ред. постановлений Минэкономики от 07.12.2007 N 214, от 29.02.2012 г. № 15 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

7. Об утверждении инструкции о порядке функционирования информационной аналитической системы мониторинга бизнес-планирования и финансового положения организаций, составе информации, необходимой для ее функцио-

нирования : постановление Министерства экономики Респ. Беларусь, 13 авг. 2007 г., № 146 : в ред. постановления Минэкономики от 19.01.2010 г., № 8 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

8. Об утверждении рекомендаций по разработке прогнозов развития коммерческих организаций на пять лет и рекомендаций по разработке бизнес-планов развития коммерческих организаций на год : постановление Министерства экономики Респ. Беларусь от 30 окт. 2006 г., № 186 : в ред. постановления Минэкономики от 30.10.2007 г., № 190 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

9. Об утверждении рекомендаций по разработке прогнозов развития страховых организаций на пять лет и рекомендаций по разработке бизнес-планов развития страховых организаций на год : приказ Министерства финансов Респ. Беларусь, 19 дек. 2006 г., № 450 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

10. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы. [Электронный ресурс] : Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 3 марта 2011 г., № 73 // Национальный банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksectordev10-15.pdf> – Дата доступа: 03.12.2014.

11. Национальная стратегия устойчивого социально-экономического развития Респ. Беларусь на период до 2020 г. [Электронный ресурс] : Министерство экономики Респ. Беларусь. – Режим доступа: <http://www.economy.gov.by/ru/macroeconomy/nacionalnaya-strategiya> – Дата доступа: 03.12.2014.

12. Инвестиционный кодекс Респ. Беларусь, 22 июня 2001 г., № 37-3 [Текст] : по состоянию на 1 марта 2009 г. – Минск : Амалфея, 2009. – 84 с.

13. Налоговый кодекс Республики Беларусь [Общая и Особенная части : по состоянию на 1 янв. 2010 г.] : нормативный документ. – Минск : Амалфея, 2010. – 672 с.

14. Глухов, Е. Бюджетирование : шаг за шагом [текст] / Е. Глухов, Е. Добровольский [и др.]. – СПб. : Питер, 2006. – 448 с.

15. Горшков, Н.Е. Финансы организаций. Сборник задач и тестов : пособие / Н.Е. Горшков. – Минск : Изд-во Гревцова, 2010. – 368 с.

16. Грязнова, А.Г. Финансы : учебник / А.Г. Грязнова [и др.] ; под ред. А.Г. Грязновой, Е.В. Маркиной. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Финансы и статистика ; ИНФРА-М, 2010. – 496 с.

17. Дранко, О.И. Финансовый менеджмент : технология управления финансами предприятия : учебное пособие для вузов / О.И. Дранко. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 351 с.

18. Заяц, Н.Е. Финансы предприятий : учеб. пособие / Н.Е. Заяц [и др.] ; под общ. ред. Н.Е. Заяц, Т.И. Василевской. – 2-е изд. – Минск : Выш. шк., 2005. – 528 с.

19. Карпенко, Е.М. Финансовое планирование и прогнозирование : пособие по одноим. курсу для студентов специальности 1-26 02 02 «Менеджмент» дн. и заоч. форм обучения / Е.М. Карпенко, Н.П. Драгун. – Гомель : ГГТУ им. П.О. Сухого, 2009. – 148 с.

20. Кобринский, Г.Е. Финансы и финансовый рынок : учеб. пособие / Г.Е. Кобринский [и др.] ; под общ. ред. Г.Е. Кобринского, М.К. Фисенко. – Минск : Выш. шк., 2011. – 343 с.

21. Кобринский, Г.Е. Финансы предприятий. Практикум : учеб. пособие / Г.Е. Кобринский, Т.Е. Бондарь. – Минск : Выш. шк., 2008. – 351 с.

22. Колпина, Л.Г. Финансы организаций (предприятий) : учебник / Л.Г. Колпина ; под общ. ред. Л.Г. Колпиной. – 2-е изд., испр. – Минск : Выш. шк., 2010. – 396 с.

23. Лихачева, О.Н. Финансовое планирование на предприятии : учебное пособие / О.Н. Лихачева. – М. : ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005. – 264 с.

24. Пузанкевич, О.А. Финансы и финансовый рынок : учеб. пособие / О.А. Пузанкевич [и др.] ; под ред. О.А. Пузанкевич. – Минск : БГЭУ, 2010. – 313 с.

25. Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник / М.В. Романовский [и др.] ; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. – М. : Юрайт-Издат, 2006. – 543 с.

26. Савчук, В.П. Управление финансами предприятия / В.П. Савчук, 2-е изд., стереотип. – М. : БИНОМ. Лаборатория знаний, 2009. – 480 с.

27. Теплова, Т.В. Планирование в финансовом менеджменте / Т.В. Теплова. – М. : ГУ ВШЭ, 1998. – 139 с.

28. Финансы и кредит : учебник / под ред. проф. М.В. Романовского, проф. Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт-Издат, 2011. – 609 с.

29. Финансы предприятий : учебник / под ред. М.В. Романовского. – СПб. : «Бизнес-пресса», 2000. – 528 с.

30. Этрилл, П. Финансовый менеджмент для неспециалистов / П. Этрилл ; пер. с англ. под ред. Е.Н. Бондаревской. – 3-е изд. – СПб. : Питер, 2006. – 608 с.

**Примерный тематический план
дисциплины
«Финансовое планирование и прогнозирование»
для студентов дневной формы обучения
специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

Тематика занятий	Количество аудиторных часов		
	Лекции	Семинарские занятия	Всего часов
Сущность, содержание, задачи финансового планирования и прогнозирования	2	2	4
Основные виды, методы и стадии финансового планирования и прогнозирования	4	4	8
Стратегическое, текущее, Оперативное и бизнес-планирование в организации	4	4	8
Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования	4	2	6
Планирование основных финансовых показателей. Планирование объема продаж и доходов от реализации	4	4	8
Планирование затрат на производство и реализацию продукции	4	4	8
Планирование прибыли организации	4	4	8
Сущность бюджетирования и его место в управлении предприятием	2	4	6
Технология составления бюджета организации	4	4	8
Система мониторинга исполнения бюджета	4	2	6
Итого:	36	34	70

**Примерный тематический план
дисциплины
«Финансовое планирование и прогнозирование»
для студентов заочной формы обучения
специальности 1-25 01 04 «Финансы и кредит»**

Тематика занятий	Количество аудиторных часов		
	Лекции	Семинарские занятия	Всего часов
Сущность, содержание, задачи финансового планирования и прогнозирования	2		2
Основные виды, методы и стадии финансового планирования и прогнозирования	2		2
Стратегическое, текущее, оперативное и бизнес-планирование в организации	2		2
Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования		2	2
Планирование основных финансовых показателей. Планирование объема продаж и доходов от реализации		2	2
Планирование затрат на производство и реализацию продукции		2	2
Планирование прибыли организации			
Сущность бюджетирования и его место в управлении предприятием	2		2
Технология составления бюджета организации		2	2
Система мониторинга исполнения бюджета			
Итого:	8	8	16

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
Сущность, содержание, задачи финансового планирования и прогнозирования	4
Основные виды, методы и стадии финансового планирования и прогнозирования	12
Стратегическое, текущее, оперативное и бизнес-планирование в организации	15
Финансовые ресурсы организации как объект финансового планирования	21
Планирование основных финансовых показателей. Планирование объема продаж и доходов от реализации	26
Планирование затрат на производство и реализацию продукции	31
Планирование прибыли организации	36
Сущность бюджетирования и его место в управлении предприятием	40
Технология составления бюджета организации	46
Система мониторинга исполнения бюджета	54
Список рекомендуемой литературы	58
Примерный тематический план дисциплины «Финансовое планирование и прогнозирование» для студентов дневной формы обучения	62
Примерный тематический план дисциплины «Финансовое планирование и прогнозирование» для студентов заочной формы обучения	63

Учебное издание

Бухтик Марина Игоревна

**ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
И ПРОГНОЗИРОВАНИЕ**

Практикум

Ответственный за выпуск *П.Б. Пигаль*

Редактор *Т.И. Сакович*

Подписано в печать 27.02. 2013 г. Формат 60x84/16.
Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Ризография.
Усл. печ. л. 3,78. Уч.-изд. л. 1,99.
Тираж 62 экз. Заказ № 169.

Отпечатано в редакционно-издательском отделе
Полесского государственного университета
225710, г. Пинск, ул. Днепровской флотилии, 23.