

Министерство образования и науки РФ
Федеральное государственное автономное образовательное
учреждение высшего образования
«Сибирский федеральный университет»

Торгово-экономический институт

Кафедра Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

**Методические указания и задания
для выполнения контрольной работы**

Направление подготовки 38.03.01. Экономика

Профиль подготовки

38.03.01.04.07 «Финансы и кредит(финансы организаций)»

Красноярск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

1	Методические указания к выполнению контрольной работы.....	3
1.1	Общие указания.....	3
1.2	Содержание и объем контрольной работы.....	3
1.3	Порядок оформления контрольной работы.....	4
2	Перечень вопросов для контроля знаний по курсу «Финансовое планирование» ..	5
3	Задание для контрольной работы.....	7
4	Методические указания по составлению прогнозных форм отчетности на будущий период.....	22
5	Список литературы.....	23

1 МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ К ВЫПОЛНЕНИЮ КОНТРОЛЬНОЙ РАБОТЫ

1.1 Общие указания

Контрольная работа по дисциплине «Финансовое планирование» является одним из элементов учебного процесса бакалавров направления подготовки «Экономика» профиль «Финансы и кредит» заочной формы обучения.

Основной целью написания контрольной работы является получение и закрепление накопленных знаний по дисциплине, а также формирование определенных навыков ведения самостоятельных планово-финансовых расчетов, которые в последующем пригодятся при написании курсовой и выпускной квалификационной работ.

При написании контрольной работы студенты должны приобрести определенные навыки в планово-финансовых расчетах, изложении изученного материала и оценке результатов, полученных в ходе формирования финансовых планов. При выполнении контрольной работы необходимо соблюдать общепринятые требования: самостоятельно выполнять задания; ясно и четко формулировать понятия и термины; соблюдать логическую последовательность в изложении материала, правильно оформлять работу и список литературы.

Приступая к выполнению заданий, необходимо изучить основную и дополнительную рекомендуемую литературу, а также ознакомиться с законодательными актами, нормативными и инструктивными документами, регламентирующими финансовые отношения хозяйствующих субъектов в Российской Федерации.

- Процесс подготовки и выполнения контрольной работы включает в себя:
- подбор первичной информации для выполнения задания;
 - изучение задания для выполнения;
 - подбор и изучение литературы по вопросам варианта;
 - решение хозяйственной ситуации в соответствии с методическими указаниями;
 - рецензирование и защита контрольной работы.

1.2 Содержание и объем контрольной работы

Контрольная работа представлена хозяйственной ситуацией по составлению прогнозного бухгалтерского баланса организации. Каждый студент выполняет задание, используя единые для всех формы таблиц. Но исходная информация, т.е отчетность организации, для выполнения каждым студентом формируется индивидуально. В качестве исходной информации студентом может использоваться отчетность организаций, размещенная в сети Интернет (например, на сайте <http://www.e-disclosure.ru/>) или отчетность конкретного предприятия, на материалах которого студент ранее

выполнял курсовую работу, проходил практику и предполагает выполнять выпускную квалификационную работу. Обязательным условием готовности контрольной работы к сдаче преподавателю, является представление форм отчетности как приложения. В случае выявления преподавателем нескольких работ с идентичными данными, все одинаковые работы не защищаются, независимо от авторства.

Работы, не соответствующие вышеуказанным требованиям (в том числе требованиям к оформлению работы), направляются на доработку.

1.3 Порядок оформления контрольной работы

При оформлении контрольной работы студентом должны соблюдаться следующие условия:

- цифровой материал должен быть оформлен в виде аналитических таблиц, графиков, диаграмм и т.д. с приведением соответствующих выводов; при необходимости студенту следует употреблять выражения от третьего лица (например, по мнению автора, на наш взгляд, и т.д.).

Работа должна быть представлена в печатном виде на одной стороне листа формата А4 (297мм x 210мм), соблюдением следующих требований:

- размер шрифта - 14,
- межстрочный интервал: полуторный;
- абзацный отступ – 1,25 см (за исключением заголовков структурных элементов);
- нумерация страниц: в центре нижней части листа, на титульном листе страницы не проставляются;
- титульный лист в общем листаже работы учитывается, но номер страницы на нем не проставляется;
- поля листа имеют границы : левое – 30 мм; верхнее и нижнее – 20 мм; правое – 10 мм.

Приложения располагают в конце текстового документа. Приложения обозначают прописными буквами русского алфавита (полужирный шрифт, размер шрифта - 14), начиная с А (за исключением букв Ё, З, Й, О, Ч, Ь, Ы, Ъ), которые приводят после слова «ПРИЛОЖЕНИЕ». После окончания букв алфавита используют арабские цифры (1,2...).

Каждое приложение начинают с новой страницы.

Титульный лист контрольной работы должен содержать следующие реквизиты:

- 1 Название министерства, университета, института и кафедры;
- 2 название дисциплины, по которой выполняется контрольная работа;
- 3 данные о студенте, выполнившем контрольную работу (ФИО, наименование направления и профиля подготовки, номер группы, номер зачетной книжки);
- 4 данные о руководителе контрольной работы (ФИО, ученая сте-

пень, звание или должность).

Пример оформления титульного листа контрольной работы приведен в Приложении А.

Перенос слов на титульном листе не разрешается. Страницы листов работы нумеруются в нижней части страницы по центру без каких-либо знаков. Нумерация страниц должна быть сквозная по всей работе. Первой страницей в работе считается титульный лист, затем располагается содержание работы, страницы проставляются с первой страницы текста.

При использовании в ходе выполнения контрольной работы иллюстраций, таких как: графики, схемы, диаграммы и другие, необходимо выполнять следующие требования. Все иллюстрации нумеруются арабскими цифрами по порядку в пределах всей работы. Помещаются в тексте по ходу изложения или в конце работы отдельными приложениями. Обозначаются словом «Рисунок 1 – Название.....» Иллюстрации выполняются в едином цвете. Ссылку в тексте на иллюстрации дают следующим образом: «... представлена на рисунке 1» или (рис. 1).

Цифровой материал отображается в таблицах. В каждой таблице указывается ее тематическое название, номер, а также единицы измерения, включенных в нее показателей. Нумеруются таблицы арабскими цифрами по порядку в пределах всей работы, при этом знак № не ставится. Название таблицы пишется над ней посередине, а ее номер ставится перед названием в, причем пишется: «Таблица 1 – Название.....».

В список использованной литературы включаются основные законодательные нормативные документы, относящиеся к тематике работы, которые использовались студентом в процессе выполнения контрольной работы, а также статистические сборники, труды отечественных и зарубежных авторов, статьи, сайты сети интернет и т.д.

2 Перечень вопросов для контроля знаний по курсу

Наименование темы	Вопросы для контроля
1. Финансовое планирование как инструмент управления организацией	Предмет, задачи и сущность финансового планирования. Финансовое планирование на современном этапе. Сроки планирования, задачи и объекты планирования. Зависимость подходов к планированию от приоритетов, целевых установок и ожиданий владельцев бизнеса. Принципы финансового планирования и их реализация в современных условиях Методы финансового планирования Методы финансового прогнозирования
2. Система финансовых планов предприятия и	Стратегическое финансовое планирование: характеристика, виды планов, методика составления Финансовый раздел бизнес-плана: цель, задачи, составные элементы, методология составления

<p>методология их составления</p>	<p>Текущий финансовый план Оперативное финансовое планирование: характеристика, виды планов, методология составления Понятие бюджетирования, операционные и финансовые бюджеты. Основные бюджеты и их назначение - бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс. Операционные бюджеты - бюджет продаж, бюджет прямых материальных затрат, бюджет управленческих расходов и т.п. Вспомогательные бюджеты, дополнительные и специальные бюджеты. Общие подходы к технологии разработки финансовых бюджетов: форматы российских и международных стандартов. Обеспечение достоверности, достаточности и доступности информации для финансового планирования.</p>
<p>3. Построение системы финансового планирования в фирме.</p>	<p>Организация финансовой системы организации : функции подразделений и принципы выделения центров ответственности. Центры затрат: принципы выделения, зоны ответственности, методы стимулирования. Центры прибыли и учета: принципы выделения, зоны ответственности, методы стимулирования. Центры финансовой ответственности: принципы выделения, зоны ответственности, система стимулирования. Процессно-ориентированное бюджетирование и особенности его применения. Горизонт и периодичность планирования. Принципы планирования «сверху-вниз» и «снизу-вверх» и их применимость.</p>
<p>4.Автоматизация финансового планирования в организации</p>	<p>Основные цели использования информационных технологий в финансовом планировании и бюджетировании. Классификации применяемых в бюджетировании программно-технических средств по степени их функциональности. Инструментальная среда описания (моделирования) и анализа бизнес процесса финансового планирования. Выбор программного продукта и оценка эффективности внедрения системы финансового планирования.</p>

3 Задание для контрольной работы

Используя информацию, представленную в бухгалтерской отчетности конкретного предприятия, необходимо сформировать прогнозный бухгалтерский баланс организации, отражающий состояние его активов и пассивов на конец будущего года. Последовательность проведения расчетов представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Этапы и последовательность разработки прогнозного баланса

Содержание этапа	Исходная информация	Оформление результатов
1 Аналитическая оценка финансового состояния предприятия	Бухгалтерская отчетность организации; данные таблиц 2- 3;	Таблицы 3- 10
2 Определение проблемных моментов в финансовом состоянии предприятия и выявление причин, обусловивших их появление	Результаты анализа, информация из таблицы 11;	Таблица 12
3 Выработка конкретных рекомендаций по устранению недостатков	Таблица 13, 14	Таблица 14
4 Расчет показателей прогнозного аналитического баланса с учетом сформированной финансовой политики	Таблица 3, 4, 16, 17	Таблицы 15,18

1 этап: Расчет показателей для оценки финансового состояния и выявления проблемных моментов деятельности

На основе данных, представленных в бухгалтерской отчетности и пояснении к бухгалтерскому балансу, необходимо составить таблицы 2 и 3, и сформировать экономическую оценку деятельности организации в отчетном периоде.

Таблица 2 – Организационная характеристика XXX (название организации)

Критерии	Характеристика
Наименование	
Форма собственности	
Организационно-правовая форма	
Тип предприятия в соответствии с видом деятельности	
Режим налогообложения	
Размер предприятия	
Количество лет работы на рынке	
Место расположения	
Наличие других видов деятельности	
Основной контингент покупателей	
Режим работы организации	
Тип конкурентной среды	

Таблица 3 – Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ХХХ

Показатели	20__ год	20__+1 год	Отклонение (+;-)	Темп изменения, %
Выручка от продажи работ, услуг тыс. руб.				
Себестоимость проданных товаров, работ, услуг, тыс.руб.				
Валовая прибыль, тыс. руб.				
- сумма тыс. руб.				
- уровень, %				
Коммерческие расходы, тыс.руб.				
- уровень, %				
Управленческие расходы, тыс.руб.				
- уровень, %				
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.				
- рентабельность продаж по прибыли от продаж, %				
Доходы от участия в других организациях, тыс.руб.				
Проценты к получению, тыс.руб.				
Проценты к уплате, тыс.руб.				
Прочие доходы, тыс.руб.				
Прочие расходы, тыс.руб.				
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс.руб.				
- рентабельность продаж по прибыли до налогообложения, %				
Текущий налог на прибыль, тыс.руб.				
Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-	-	-
Изменение отложенных налоговых активов				
Чистая прибыль, (убыток), тыс. руб.				
- рентабельность продаж по чистой прибыли, %				

Таблица 4 – Анализ динамики состава и структуры имущества

Наименование показателя	На конец 20__ года		На конец 20__ года		Отклонение (+;-)		Темп изменения, %
	сумма, тыс.руб.	уд. вес, %	сумма, тыс.руб.	уд. вес, %	по сумме, тыс.руб.	по уд. весу, %	
Всего активы:		100		100			
Их них:							
Внеоборотные активы							
в том числе:							
нематериальные активы							
результаты исследований и разработок							
основные средства							
доходные вложения в материальные ценности							
финансовые вложения							
отложенные налоговые активы							
прочие внеоборотные активы							
Оборотные активы, всего							
в том числе:							
запасы							
материалы							
товары отгруженные							
товары							
налог на добавленную стоимость							
дебиторская задолженность							
финансовые вложения							
денежные средства и денежные эквиваленты							
прочие оборотные активы							

Таблица 5 – Анализ состава и структуры источников финансирования ХХХ

Наименование показателя	На конец 20__ года		На конец 20__ года		Отклонение (+;-)		Темп изменения, %
	сумма, тыс. руб.	удельн. вес, %	сумма, тыс. руб.	удельн. вес, %	по сумме, тыс. руб.	по уд. весу, %	
Всего источников финансирования		100		100		X	
Из них							
Собственные источники, всего							
в том числе:							
уставный капитал							
собственные акции, выкупленные у акционеров							
переоценка внеоборотных активов							
добавочный капитал (без переоценки)							
резервный капитал							
нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)							
Долгосрочные и краткосрочные обязательства, всего							
Из них:							
Долгосрочные обязательства, всего:							
В том числе:							
Заемные средства							
Отложенные налоговые обязательства							
Оценочные обязательства							
Прочие обязательства							
Краткосрочные обязательства, всего:							
в том числе:							
заемные средства							
кредиторская задолженность							
доходы будущих периодов							
прочие обязательства							

Таблица 6 – Анализ собственных оборотных средств

Показатели	На конец 20__года	На конец 20__года	Отклонен ие (+;-)	Темп изменения, %
1 Собственный капитал, тыс. руб				
2 Долгосрочные обязательства, тыс.руб.				
3 Внеоборотные активы, тыс.руб.				
4 Собственные оборотные средства (стр.1 + стр.2 - стр.3), тыс.руб.				
5 Коэффициент маневренности собственного капитала (стр.4/стр.1)				

Таблица 7 – Анализ динамики показателей ликвидности

Показатели	Оптим. значения	На конец 20__года	На конец 20__года	Отклоне ние (+;-)	Темп измени я, %
1 Краткосрочные обязательства					
2 Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения					
3 Краткосрочная дебиторская задолженность					
4 Итого денежные средства и дебиторская задолженность [стр.2+стр.3]					
5 Запасы и затраты					
6 Прочие оборотные активы					
7 Итого оборотные активы [стр.4+стр.5+стр.6]					
8 Коэффициент абсолютной ликвидности [стр.2 / стр.1]	0,1-0,2				
9 Коэффициент срочной ликвидности [стр.4 / стр.1]	0,7-1,0				
10 Коэффициент текущей ликвидности [стр.7 / стр.1]	1,5-2,0				

Таблица 8 - Анализ финансовой устойчивости ХХХ

(тыс. руб.)

Показатели	На конец 20__года	На конец 20__года	Отклонение (+;-)	Темп изменения, %
1 Материально-производственные запасы				
2 Собственные оборотные средства				
3 Излишек (+), недостаток (-) собственных оборотных средств для формирования МПЗ (стр.2- стр.1)				
4 Краткосрочные кредиты и заемные средства				
4.1 в т.ч. просроченные долги				
5 Кредиторская задолженность товарного характера				
5.1 в т.ч. просроченные долги (по данным аналитического учета)				
6 Общая величина нормальных источников формирования запасов и затрат (стр.2 + стр.4 – стр.4.1+ стр.5 – стр.5.1)				
Излишек (+), недостаток (-) нормальных источников формирования МПЗ (стр.6 – стр.1)				
Тип финансовой устойчивости				

Таблица 9 – Анализ динамики относительных показателей финансовой устойчивости

Показатели	Оптимальное значение	На конец 20__года	На конец 20__года	Отклонение (+;-)	Темп изменения, %
1 Валюта аналитического баланса (общая стоимость активов)	-				
2 Собственный капитал	-				
3 Долгосрочные обязательства	-				
4 Собственные оборотные средства	-				
5 Оборотные активы	-				
6 Материально-производственные запасы	-				
7 Долгосрочные и краткосрочные финансовые вложения	-				
8 Первоначальная стоимость основных средств и нематериальных активов	-				
9 Износ основных средств и нематериальных активов	-				
10 Остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов	-				
11 Коэффициент автономии (стр.2/стр.1)	$\geq 0,5$				
12 Уровень перманентного капитала (стр.2+стр.3)/стр.1	$\geq 0,5$				
13 Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами (стр.4/стр.5)	$\geq 0,3$				
14 Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами (стр.4/стр.6)	$\geq 0,5$				
15 Коэффициент маневренности собственного капитала (стр.4/стр.2)	0,2-0,5				
16 Коэффициент накопления амортизации (стр.9 / стр.8)	$\leq 0,25$				
17 Уровень вложений в торгово–производственный потенциал [(стр.10+стр.6)/стр.1]	$\geq 0,7$				
18 Уровень функционирующего капитала [(стр.1-стр.7)/стр.1]	-				
19 Комплексный показатель финансовой устойчивости (стр.11 + стр.12 + стр.13 + стр.14 + стр.15+стр.17) / 6	-				

Таблица 10 – Анализ динамики показателей деловой активности

Показатели	Прошлый год	Отчетный год	Отклонение (+;-)	Темп изменения, %
1 Выручка от продаж, тыс. руб.				
2 Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.				
3 Средняя величина активов, тыс. руб.				
4 Средняя величина собственного капитала, тыс. руб.				
5 Средняя стоимость внеоборотных активов, тыс. руб.				
6 Средняя стоимость оборотных активов, тыс. руб.				
7 Средняя стоимость запасов и затрат без НДС, тыс. руб.				
8 Себестоимость производства продукции, тыс. руб.				
9 Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.				
10 Оборачиваемость дебиторской задолженности, обор.				
11 Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.				
12 Оборачиваемость кредиторской задолженности, обор.				
13 Скорость обращения активов [стр.1/стр.3], обор.				
14 Скорость обращения собственного капитала [стр.1/стр.4], обор.				
15 Отдача внеоборотных активов [стр.1/стр.5], руб.				
16 Скорость обращения оборотных активов [стр.1/стр.6], обор.				
17 Время обращения оборотных активов [стр.6 / стр.1*360], дни				
18 Время обращения запасов [стр.7/стр.8*360], дни				
19 Средний период погашения дебиторской задолженности [360/стр.10], дни				
20 Средний период погашения кредиторской задолженности, [360/стр.12], дни				
21 Продолжительность операционного цикла [стр.18+стр.19], дни				
22 Продолжительность финансового цикла [стр.21 – стр.20], дни				
23 Рентабельность активов [стр.2/стр.3]*100, %				
24 Рентабельность собственного капитала [стр.2/стр.4]*100, %				

2 ЭТАП: Определение проблемных моментов в финансовом состоянии предприятия и выявление причин, обусловивших их появление

Возможные проблемные моменты и причины неблагоприятного финансового состояния организации представлены в таблице 11. Используя результаты расчетов 1 этапа задания и информацию, представленную в таблице 11, необходимо выявить возможные негативные моменты, ухудшающие финансовое состояние изучаемой организации и представить по форме таблицы 12.

Таблица 11 – Возможные причины неблагоприятия финансово-хозяйственной деятельности организации

Сфера деятельности	Индикаторы неблагоприятия	Причины финансовой неустойчивости и снижения деловой активности
Сфера расчетов и сбытовая деятельность и	Рост удельного веса дебиторской задолженности в активе баланса Замедление оборачиваемости дебиторской задолженности Наличие и увеличение просроченной дебиторской задолженности. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской задолженностью	Несвоевременное поступление оплаты за проданную продукцию; Агрессивная кредитная политика; Несовершенная договорная работа с покупателями продукции
Операционная деятельность	Уменьшение объема продаж; Снижение темпа роста выручки в динамике; Опережение темпа роста расходов над темпами роста доходов; Убыточность деятельности; Снижение показателей рентабельности в динамике.	Снижение или низкие темпы роста объемов продаж из-за плохого изучения спроса Отсутствие сбытовой сети и эффективной рекламы Недостаточно гибкая ценовая и ассортиментная политика Низкая конкурентоспособность продукции
Управление производственными ресурсами	Снижение фондоотдачи; Замедление оборачиваемости активов и капитала; Удлинение операционного цикла;	Изношенность основных средств, наличие неиспользуемых основных фондов. Снижение ликвидности оборотных активов. Наличие запасов товаров, слабо пользующихся спросом, сужение ассортимента
Управление финансами	Низкая доля собственного капитала; Низкие критерии ликвидности; Низкий уровень финансовой устойчивости	Нерациональная политика управления активами (недостаток собственного капитала для оптимизации формирования оборотных активов) Сбои в механизме движения денежных потоков (более быстрая оборачиваемость кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской)

		Опережение темпов роста краткосрочных обязательств над темпами роста оборотных активов
--	--	--

Таблица 12 – Проблемные моменты финансового состояния ХХХ

Недостатки, выявленные в ходе анализа	Возможные причины
<i>Например, 1. Низкий удельный вес собственных источников финансирования (12%)</i>	<i>Низкая рентабельность деятельности организации Незначительная доля нераспределенной прибыли как источника пополнения собственных средств организации и т.д.</i>
<i>2 Снижение ликвидности</i>	<i>опережение темпов роста краткосрочных обязательств над темпами роста оборотных активов</i>

Необходимо выявить не менее 3х проблемных моментов.

3 ЭТАП: Выработка конкретных рекомендаций по устранению недостатков и улучшению финансового состояния

В таблице 13 представлены возможные направления повышения эффективности финансов организации. Необходимо разработать ряд мер, положительно влияющих на финансовое состояние ХХХХ. Оформите результаты в таблице 14.

Таблица 13 – Возможные меры по улучшению финансового положения ХХХХ

Направление улучшения	Мероприятия
1. Ускорение оборачиваемости денежных потоков	<p>1В части ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Предоставление специальных скидок клиентам за ускорение сроков оплаты; ● Ужесточение условий договоров, введение системы штрафов за несвоевременную оплату счетов; ● Установление формальных лимитов кредита каждому клиенту (дебиторская задолженность + товары, подготовленные к отгрузке); ● Продажа части дебиторской задолженности своему банку(факторинг). <p>2 В части замедления возврата кредиторской задолженности перед поставщиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Ранжирование поставщиков по степени важности и усиление взаимосвязи с наиболее важными; ● Использование различных схем платежей; ● Замедление платежей наименее важным поставщикам; ● Поиск альтернативных поставщиков с меньшими ценами на продукцию..
3 Ускорение оборачиваемости	1 Совершенствование системы материального стимулирования:

активов	<ul style="list-style-type: none"> • работников системы снабжения за своевременные поставки сырья и товаров без сверхнормативных запасов, в установленном ассортименте; • работников маркетинговой службы за маркетинговые исследования, приведшие к увеличению объема реализации на новых рынках; <ol style="list-style-type: none"> 2 Инвентаризация запасов с целью последующей реализации части со скидкой. 3 Внедрение процедуры нормирования запасов и сравнения фактической суммы с нормативом постоянно. 4 Разработка оптимальной схемы закупки сырья 5 Стимулирование спроса за счет рекламы, коррекции ценовой политики,
4 Рост объема реализации продукции	<ol style="list-style-type: none"> 1 Изменение номенклатуры выпускаемой продукции 2 Расширение границ рынка(поиск новых потребителей) 3 Повышение уровня сервиса потребителей (продажа в кредит, доставка, послепродажное обслуживание и т.д)
5Повышение рентабельности продаж	<ol style="list-style-type: none"> 1 Позиционирование продукции (товара) в более высоком ценовом сегменте;
5Рост собственного капитала	<ol style="list-style-type: none"> 1 Увеличение вкладов учредителей. 2 Дополнительная эмиссия акций. 3 Продажа (или сдача в аренду) неиспользуемых видов основных средств. 4 Рост чистой прибыли за счет увеличения выручки при оптимизации расходов. 5 Совершенствование структуры распределения чистой прибыли за счет повышения доли реинвестируемой прибыли.

Таблица 14 – Направления улучшения деятельности XXXX

Сфера деятельности	Направления улучшения	Мероприятия
Операционная деятельность	Например, ускорение оборачиваемости оборотных активов	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предоставление скидок клиентам при сокращении срока оплаты 2. Распродажа остатков товаров и т.д.

Необходимо определить не менее двух направлений улучшения деятельности с указанием сферы их применения. При этом выбранные направления улучшения должны коррелироваться с выявленными ранее (таблица 13) проблемными моментами финансового положения организации.

4 ЭТАП: Расчет показателей прогнозного аналитического баланса с учетом выработанной финансовой политики

Формирование системы показателей прогнозного бухгалтерского баланса осуществляется с учетом финансовой политики организации, сформированной на будущий период. В финансовой политике организации находит отражение следующая информация:

- о сложившемся финансовом состоянии организации;
- о внешней среде организации и перспективах ее изменения;
- об основных стратегических направлениях деятельности организации и базовых критериях финансовой политики.

Исходные данные для прогноза показателей организации ХХХ сформированы с учетом следующих обстоятельств:

1. Отсутствие активной инвестиционной деятельности в будущем году, что отражается в сохранении сложившегося объема внеоборотных активов;
2. Максимизация накопления чистой прибыли, для чего вся полученная чистая прибыль в прогнозном периоде должна направляться на накопление;
3. Величина отдельных элементов оборотных средств может изменяться под влиянием действий по достижению нормативных показателей ликвидности или ускорения оборачиваемости.
4. Обязательным условием формирования прогнозного баланса является достижение организацией в следующем году нормативного уровня одного или нескольких финансовых показателей (например, коэффициента автономии, коэффициента абсолютной ликвидности и др.).

В первую очередь необходимо выбрать для организации один из 3х предложенных вариантов развития:

- пессимистический, при котором достигнутые темпы роста выручки сокращаются в будущем периоде на 2-3 % от достигнутых. Например, если темп роста выручки сложился в размере 8,5 %, то в будущем году следует ожидать прирост только 5,5 %;
- оптимистический, при котором темпы роста выручки от продаж будут превышать достигнутые на 3- 5%;
- вариант с сохранением сложившегося объема выручки от продаж.

Для составления прогнозного Отчета о финансовых результатах следует воспользоваться Методическими указаниями по формированию «Отчета о финансовых результатах» (п.4 данных методических указаний).

Таблица 15 – Прогноз «Отчета о финансовых результатах ХХХ на будущий год

Показатели	Отчетный год	Будущий год	Отклонение (+;-)	Темп роста, %
Выручка от продажи, тыс. руб.				
Себестоимость проданных товаров, работ, услуг, тыс. руб.				
Валовая прибыль, тыс. руб.				

- уровень , %				
Коммерческие расходы, тыс. руб.				
Прибыль (убыток) от продаж , тыс. руб.				
Проценты к получению,тыс. руб.				
Проценты к уплате,тыс. руб.				
Прочие доходы,тыс. руб.				
Прочие расходы,тыс. руб.				
Прибыль до налогообложения,тыс. руб.				
Текущий налог на прибыль,тыс. руб.				
Чистая прибыль, тыс. руб.				
Рентабельность конечной деятельности, %				

Финансовой политикой организации предполагается, что основным источником роста и улучшения структуры пассива баланса организации будет получаемая организацией чистая прибыль. В связи с этим требуется рассчитать размер прироста чистой прибыли для достижения организацией намеченных нормативных критериев улучшения финансового состояния в таблице 16 и 17. Полученный результат следует сравнить с рассчитанным в таблице 15 прогнозным объемом чистой прибыли. В случае превышения прогноза чистой прибыли над требуемым объемом для достижения нормативного критерия следует переходить к формированию прогнозного баланса. Если запланированного объема прибыли недостаточно, тогда необходимо пересмотреть стратегию развития организации и выявить проблемы, не позволяющие организации достичь в короткий период требуемых результатов. В случае, если у организации фактические критерии равны или превышают нормативные, данный расчет производить нецелесообразно

Таблица 16 - Расчет размера необходимого увеличения собственного капитала средств исходя из оптимальных значений коэффициентов финансовой устойчивости при сложившемся объеме и структуре активов по «XXX»

Показатели	Величина
1. Размер необходимого увеличения собственного капитала исходя из оптимального значения коэффициента автономии	
1.1 Оптимальное значение коэффициента	0,5
1.2 Общая стоимость имущества на конец года, тыс. руб.	
1.3 Собственный капитал на конец года, тыс. руб.	
1.4 Размер необходимого увеличения собственного капитала, тыс. руб. (стр. 1.1 * стр. 1.2 – стр. 1.3)	
2. Размер необходимого увеличения собственных оборотных средств исходя из оптимального значения коэффициента обеспеченности оборотных активов собственными источниками	

2.1 Оптимальное значение коэффициента	0,3
2.2 Оборотные активы на конец года, тыс. руб.	
2.3 Собственные оборотные средства на конец года, тыс. руб.	
Размер необходимого увеличения собственных оборотных средств, тыс. руб. (стр. 2.1 * стр. 2.2 – стр. 2.3)	

Таблица 17 –Расчет размера необходимого увеличения чистой прибыли исходя из оптимальных значений коэффициента текущей ликвидности при сложившемся объёме кредиторской задолженности по ООО «XXX»)

Показатели	Величина
1 Фактическое значение текущих активов на конец года	
2 Оптимальное значение коэффициента текущей ликвидности(минимальная граница)	1,5
3 Общая величина текущих пассивов на конец года	
4 Размер необходимого прироста чистой прибыли (п. 3* п. 2– п.1)	

При составлении прогнозного бухгалтерского баланса по форме таблицы 18 следует использовать Методические указания по составлению прогнозного баланса (п.4 данных методических указаний.).

Таблица 18 – Прогнозный баланс «XXX» на конец будущего года (тыс.руб)

АКТИВ	Конец отчетного года	Конец будущего года	Отклонение	Темп изменения, %
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы				
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям				
Дебиторская задолженность				
Финансовые вложения				
Денежные средства				
Прочие оборотные активы				
ИТОГО по разделу II				
БАЛАНС				
ПАССИВ	Конец отчетного года	Конец будущего года	Отклонение	Темп изменения, %
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал				
Собственные акции, выкупленные у акционеров				
Переоценка внеоборотных активов				
Добавочный капитал				
Резервный капитал				
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)				

ИТОГО по разделу III				
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				-
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты				
Кредиторская задолженность				
Доходы будущих периодов				
Резервы предстоящих расходов				
Прочие краткосрочные обязательства				
ИТОГО по разделу V				
БАЛАНС				

4 Методические указания по составлению прогнозных форм отчетности

4.1 Прогнозный Отчет о финансовых результатах

Целью разработки прогнозного Отчета о финансовых результатах, является определение конечного результата деятельности в форме чистой прибыли. Основными показателями этого плана являются: объем выручки от продаж продукции (товаров, услуг); сумма и уровень доходов от продажи продукции; сумма и уровень расходов; ставки и сумма основных налоговых платежей; размер чистой прибыли предприятия.

Прогноз по финансовым результатам позволяет, во-первых, объективно оценить финансовые результаты предприятия, а во-вторых, является основанием для принятия дальнейших конкретных управленческих решений. Укрупненный алгоритм расчета показателей для составления прогнозного отчета о финансовых результатах представлен ниже в таблице. Таблица – Последовательность прогнозного расчета чистой прибыли

Показатель	Методика расчета
1 Выручка от продаж	Выручка от продаж отч. x Темп роста выручки прогн.
2 Себестоимость	Себестоимость отч. X Темп роста себестоимости прогн.
3 Валовая прибыль	п.1 – п.2
4 Коммерческие, управленческие расходы	
5 Прибыль от продаж	п.3 – п.4
5 Прочие доходы, прочие расходы	Прочие доходы, прочие расходы отчетного периода
7 Прибыль до налогообложения	п.5 – п.6
8 Налог на прибыль	п.7 × ставка налога на прибыль
9 Чистая прибыль	п. 7 – п.8

4.2 Прогнозный баланс активов и пассивов предприятия

Разработка *прогноза баланса активов и пассивов* предполагает составление баланса на начала и конец планируемого периода, который состоит из двух частей: в первой показываются активы, во второй – пассивы организации. При долгосрочном планировании состава и структуры имущества капитала организации – основных составляющих прогнозного баланса, расчеты осуществляются, как правило, по укрупненной номенклатуре статей.

Прогнозный агрегированный баланс позволяет рационализировать структуру имущества и капитала компании и, тем самым, спланировать желаемый уровень ее ликвидности в будущих периодах. При традиционном последовательном планировании вначале осуществляют прогнозные расчеты статей актива баланса, а затем статей пассива. Основой для планирования активов при долгосрочном планировании выступают плановые продуктовые программы и программы развития производственного потенциала фирмы, а также долгосрочные планы инвестиций, дифференцированные по видам (реальные и финансовые). Стоимость вложений в материальные активы собственного производства преимущественно оценивается опытным путем с учетом ожидаемого роста цен в будущем. Как правило, для большинства видов деятельности имеются достаточно устойчивые соотношения между объемами производства продукции и средними запасами. Аналогичное соотношение существует и для показателей объема продаж и дебиторской задолженности. В большинстве фирм соотношение между запасами и дебиторской задолженностью, с одной стороны, и с остальными оборотными средствами, с другой стороны, также достаточно устойчивое, что позволяет делать прогноз стоимости и структуры активов на долгосрочную перспективу.

Статьи пассива баланса планируются исходя из предполагаемой структуры капитала (соотношения собственных и заемных средств) и планируемых источников финансирования капитальных вложений.

Величина собственного капитала на плановый период рассчитывается как сумма объема собственного капитала на текущий период (период составления прогноза баланса) плюс часть прибыли от производственно-финансовой деятельности фирмы, которая останется в ее распоряжении после выплаты дивидендов и частичного использования на потребление нераспределенной прибыли на конец года с помощью следующей формулы

$$\begin{aligned} \text{Нераспределенная прибыль на конец будущего года} &= \\ & \text{нераспределенная прибыль на начало года} + \text{Чистая прибыль за год} - \\ & \text{Выплаченные дивиденды (выплаты учредителям)} \end{aligned} \quad (1)$$

Разность между стоимостью активов и прогнозной величиной собственного капитала будет составлять дополнительную потребность в

финансовых ресурсах. В практике финансового планирования процесс балансирования актива и пассива баланса получил название «метод пробки». В основе метода лежит базовое соотношение

$$(2) \quad A = CC + ЗС,$$

где А – активы предприятия;
СС – собственные средства;
ЗС – заемные средства.

«Пробка» – разница между активом и пассивом или «Пробка» = А – [С+З].

Если $A > П$, то организации необходимо предпринять меры по увеличению пассива баланса за счет или наращивания собственного капитала, или увеличения внешних обязательств, или за счет совместного приращения собственных и заемных источников.

В случае если $A < П$, т. е. объем источников превышает имеющиеся активы, предприятие имеет свободные денежные средства (положительная пробка), которую можно ликвидировать отказом от части заимствований, доходным инвестированием в ценные бумаги, размещением средств на депозиты и т.д.

5 Список литературы

- 1 Анискин Ю.П., Павлова А.М. Планирование и контроллинг: Учебник. – 3-е изд-е. – М.: Издательство «Омега-Л», 2007
- 2 Бизнес-планирование: учебное пособие / В. З. Черняк, Н. Д., Эриашвили, Е. Н. Барикаев, Ю. Т. Ахвледиани, Н. В. Артемьев. - М.: Юнити-Дана, 2012. - 592 с.
- 3 Бочаров В.В. Коммерческое бюджетирование. Финансовые ресурсы. Системы управления финансами. Виды бюджетов. – СПб.: Питер, 2007., 129 с.
- 4 Добровольский Е., Карабанов Б., Боровков А. и др. Бюджетирование шаг за шагом. – СПб.: Питер, 2006
- 5 Дугельный А.П., Комаров В.Ф. Бюджетное управление предприятием. М.: Дело. 2007, 35-70.
- 6 Жилкина А.Н. Финансовое планирование на предприятии. М: Благовест-В. 2004.
- 7 Красова О.С. Бюджетирование и контроль затрат на предприятии. М.: Омега-Л. 2009
- 8 Керимов В.Э. Учет затрат, калькулирование и бюджетирование в отдельных отраслях производственной сферы. М.: Дашков и К. 2008
- 9 Лихачева О.Н. Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия: учеб. пособие для вузов / О.Н. Лихачева, С.А. Щуров; ред. И.Я. Лукасевич. – М.: ВЗФЭИ, 2008. – 287 с. – (Вузовский учебник) Библиогр.: с. 285-286.
- 10 Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: Учебное пособие. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2005
- 11 Финансовое планирование и контроль/Под ред. М.А. Поукока, А.Х. Тейлора; Пер. с англ. М.: Инфра-М, 2006.
- 12 Рассел Л.Акофф. Планирование будущего корпорации. М.: Сирин. 2002.
- 13 Рогова Е. М., Ткаченко Е. А. Основы управления финансами и финансовое планирование: Учебное пособие / Е. М. Рогова, Е. А. Ткаченко - СПб.: Издательство Вернера Регена, 2006. – 256 с.
- 14 Степочкина, Е.А. Планирование и прогнозирование в условиях рынка: учебное пособие / Е. А. Степочкина. - М.: Директ-Медиа, 2014. - 236
- 15 Хруцкий В.Е. / Внутрифирменное бюджетирование. Настольная книга по постановке финансового планирования. / В.Е. Хруцкий Т.В. Сизова, В.В. Гамаюнов. – М.: Финансы и статистика, 2009, 245 с.

Приложение А

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ТОРГОВО - ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

по дисциплине:

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ
на материалах

название организации

Студент группы _____

номер зачетной книжки подпись, дата инициалы, фамилия

Преподаватель _____

подпись, дата инициалы, фамилия

Красноярск 2017