МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
Государственное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Оренбургский государственный университет»

Кафедра финансов предприятий

Е.А. ГРИГОРЬЕВА

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

МЕТОДИЧЕСКИЕ УКАЗАНИЯ
ПО ВЫПОЛНЕНИЮ ЛАБОРАТОРНЫХ РАБОТ

Рекомендовано к изданию Редакционно-издательским советом
государственного образовательного учреждения высшего профессионального
образования «Оренбургский государственный университет»

Оренбург 2009

УДК 338.2 (076.5)
ББК 65-93-231 я 7
Г 83

Рецензенты
кандидат экономических наук, доцент Н.М. Пахновская, кандидат экономических наук, доцент Е.В. Скобелева

Григорьева Е.А.
Г 83 **Финансовое планирование: методические указания по выполнению лабораторных работ / Е.А. Григорьева. – Оренбург: ГОУ ОГУ, 2009. - 40 с.**

Методические указания содержат рекомендации по выполнению лабораторных работ, которые позволят решить основные задачи лабораторных занятий – сформировать практические навыки применения методов количественного анализа, используемые при принятии финансовых решений в условиях рынка. В доступной форме показана технология компьютерной реализации рассматриваемых методов и моделей в среде программы Excel.

Методические указания предназначены для выполнения лабораторных работ по дисциплине «Финансовое планирование» для студентов специальности 080105 «Финансы и кредит», очной, очно-заочной, заочной форм обучения.

ББК 65-93-231 я 7

© Григорьева Е.А., 2009
© ГОУ ОГУ, 2009

Содержание

Введение…… 4
1 Лабораторная работа 1 ……. 5
2 Лабораторная работа 2 ……. 12
3 Лабораторная работа 3 ……. 17
4 Лабораторная работа 4 ……. 18
5 Лабораторная работа 5 ……. 20
6 Лабораторная работа 6 ……. 21
7 Лабораторная работа 7 ……. 22
Список использованных источников…… 29
Приложение А Бюджет общецеховых расходов……... 31
Приложение Б Бюджет коммерческих расходов……..... 32
Приложение В Бюджет управленческих расходов……..... 33
Приложение Г Бюджет продаж…….. 34
Приложение Д Бюджет производства……..... 35
Приложение Е Бюджет прямых материальных затрат……. 36
Приложение Ж Бюджет закупок прямых материалов…..……. 37
Приложение И График выплат (кредиторская задолженность)……... 38
Приложение К Бюджет доходов и расходов…….. 39
Приложение Л Бюджет движения денежных средств…….. 40

Введение

Система бюджетирования и учёт, контроль и анализ финансово – экономических результатов для компаний представляют собой в настоящее время один из наиболее динамично развивающихся разделов экономической науки, направленных на решение широкого круга прикладных задач в процессе формирования решений краткосрочного планирования. Практическая необходимость обусловлена экономическим планированием организации, учетом, контролем, анализом в целях регулирования всех видов деятельности, реализуемых фирмой.

Методические указания по выполнению лабораторных работ по дисциплине «Финансовое планирование» дают возможность на конкретных примерах показать технологию формирования бюджетной системы, составление операционных и основных бюджетов, корректировать отклонения фактических результатов от ранее запланированных и принимать управленческие решения в целях повышения эффективности финансово-экономической деятельности предприятия

В соответствии с темой лабораторной работы перед студентом ставиться цель занятия, которая должна быть им достигнута по ее окончанию. В качестве инструментального средства выступает русифицированная версия популярного табличного процессора Microsoft Excel для Windows. К каждому лабораторному заданию приводятся методические рекомендации к их выполнению. Для закрепления изученного материала студенту предложено задание по каждой теме лабораторной работы для самостоятельного его выполнения во внеаудиторное время. Выполненная самостоятельная работа подлежит оформлению в соответствии с приложением, в котором представлены как последовательность действий при ее выполнении, так и пример ее оформления и защите преподавателю. По результатам защиты работа и ответы студента будут оцениваться преподавателем по следующим параметрам:

- соблюдение сроков сдачи;
- правильность результатов решения;
- обладание теоретическими знаниями в рамках темы лабораторного занятия;
- способность ориентироваться в ранее изученных финансовых функциях *Microsoft Excel*;
- аккуратность и эстетичность оформления работы.

Использование методических указаний позволит не только лучше усвоить теоретические концепции бюджетирования и прогнозирования, но и практически применять их в конкретных ситуациях, что позволит повысить уровень квалификации и общей профессиональной культуры будущего специалиста.

1 Лабораторная работа 1

Цель работы – научиться внедрять систему бюджетирования в организации и овладеть процессом бюджетирования коммерческой организации на примере операционных бюджетов.

Задание 1. Разработать бюджет продаж на примере ОАО «Борей» по следующим данным: после исследования рынка сбыта продукции, коммерческая служба компании подготовила прогноз продаж на июль 200х года: мисок – 3000 шт., блюд – 1600 шт., ваз - 800 шт., сервизов – 800 шт., по цене соответственно перечисленному наименованию 35 р., 92 р., 140 р., 310 р. Заполнить таблицу 1.

Методические указания к выполнению задания:

1) бюджет продаж выглядит как документ, в котором приведены объёмы продаж, цены и выручка по всей номенклатуре выпускаемой продукции;

2) по условиям задания, коммерческая служба компании подготовила прогноз продаж на июль месяц (в натуральном выражении, шт.)

3) нормативная цена каждого продукта ОАО «Борей» так же известна по условию задания;

4) умножив значения в натуральных единицах на цену, установленную по каждому продукту, получим месячный объем продаж для каждого продукта:

$$Опкпзм = Ц(в\ св) \cdot Оп\ (в\ нв),$$

где Опкпзм – объем продаж каждого продукта за месяц;
Ц(всв) – цена (в стоимостном выражении);
Оп (в нв) – объем продаж (в натуральном выражении).

Таблица 1 – Бюджет продаж ОАО «Борей» на июль 200х года

Ставка	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз	Всего
План реализации, ед.					
Нормативна цена продажи, р.					
Выручка, р.					

Задание 2. После составления бюджета продаж разработать бюджет производства, принимая во внимание прогнозируемый спрос и желаемый объем запасов на конец и начало планируемого периода (таблица 2). Оценить объем реализованной продукции в денежном выражении. Заполнить таблицу 3, 4.

Таблица 2 - Объем запасов на начало и конец планируемого периода

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз
Остаток на начало, ед.	200	200	120	20
Остаток на конец, ед.	200	100	80	50

Методические указания к выполнению задания:

1) определить стоимость запасов готовой продукции по каждому изделию (в стоимостном выражении) на июль месяц;

2) в соответствие с составленным ранее бюджетом продаж рассчитать объемы производства на июль месяц по каждому продукту с учетом изменения уровня запасов.

$$Оп = Опр + Зн\ кпп - Зн\ нпп\ ,$$

где Оп – объем производства;
Опр – объем продаж;
Зн кпп – запас на конец планового периода;
Зн нпп – запас на начало планового периода.

Таблица 3 – Бюджет производства ОАО «Борей» на июль 200х года

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз
План реализации, ед.				
Остаток на начало, ед.				
Остаток на конец, ед.				
План производства, ед.				

Объем реализованной продукции в денежном выражении:

Таблица 4 – Бюджет производства ОАО «Борей» на июль 200х года

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз	Всего
План производства, ед.					
Нормативна цена продажи, р.					
Продажная стоимость, р.					

Задание 3. Имея данные об объемах производства разработать бюджет прямых материальных затрат и закупок, если нормативная цена 1кг глины – 10 р., 1 л глазури – 40 р., стоимость одной упаковочной коробки для ваз – 3 р., для сервизов – 6 р. Расход материалов на изделия представлен в таблице 5. Заполнить таблицы 6, 7, 8.

Таблица 5 – Нормативы использования материалов на виды производимой продукции

	Глина	Глазурь	Упаковка
Миска, ед.	900	150	
Блюдо, ед.	750	225	
Ваза, ед.	304	76	760
Сервиз, ед.	1245	415	830

Методические указания к выполнению задания:

1) нормы расхода отдельных видов прямых затрат на единицу продукции даны в условии задания. В соответствии с бюджетом продаж все виды прямых затрат будут изменяться пропорционально объему продаж на протяжении бюджетного периода;

2) для составления бюджета закупок прямых материалов необходимо учесть, что по каждой позиции номенклатуры видов сырья и материалов бюджет закупок в натуральном выражении рассчитывается:

$$Оз = Озат + Зн\ кпп - Зн\ нпп\ ,$$

где Оз – объем закупок;

Озат – объем затрат;

Зн кпп – запас на конец планового периода;

Зн нпп – запас на начало планового периода.

Таблица 6 – Бюджет прямых затрат материалов ОАО «Борей» на июль 200х года

Материал	Миска		Блюдо	
	нат.ед.	р.	нат.ед.	р.
Глина, кг				
Глазурь, л				
Всего прямых материалов				
Упаковка, коробки				

Таблица 7 – Бюджет прямых затрат материалов ОАО «Борей» на июль 200х года

Материал	Ваза		Сервиз		Всего	
	нат.ед.	р.	нат.ед.	р.	нат.ед.	р.
Глина, кг						
Глазурь, л						
Всего прямых затрат						
Упаковка, коробки						

Таблица 8 – Бюджет закупок прямых материалов ОАО «Борей» на июль 200х года

Статья	Глина, кг	Глазурь, л	Упаковка, кор.	
			для ваз	для сервизов
Бюджет прямых затрат материалов, нат.ед.				
Начальные остатки, нат.ед.	1300	600	210	350
Конечные остатки, нат.ед.	1600	500	400	450
Объем закупок прямых материалов, нат.ед.				
Нормативная цена, р. за ед.				
Бюджет закупок прямых материалов, р.				

Задание 4. Рассчитать бюджет прямых затрат определить потребность в работниках для выполнения планового объема работ (количество ставок для каждой группы работников) и определить эффективные почасовые ставки. Данные заполнить в таблице 9.

Таблица 9 – Бюджет прямых затрат труда ОАО «Борей» на июль 200х год

Статья	Миска		Блюдо	
	часы	р.	часы	р.
Трудозатраты в цехе формовки	300	15000	300	15000
Трудозатраты в цехе отделки		2400		13200

Продолжение таблицы 9

Статья	Миска		Блюдо	
	часы	р.	часы	р.
В том числе:				
роспись			150	12000
контроль	60	2400	30	1200
упаковка				
Трудозатраты в цехе формовки				
Трудозатраты в цехе отделки				
В том числе:				
роспись				
контроль				
упаковка				

Статья	Ваза		Сервиз		Всего	
	Часы.	Рубли	Часы	Рубли	Часы	Рубли
Трудозатраты в цехе формовки	228	11400	996	49800	1824	91200
Трудозатраты в цехе отделки		17328		13280		46208
В том числе:						
роспись	190	15200			340	27200
контроль	15,2	608	166	6640	271,2	10848
упаковка	38	1520	166	6640	204	8160

Методические указания к выполнению задания:

1) для определения запланированного объема работ необходимо учесть, что продолжительность рабочей недели сотрудников компании – 41 час. В течение планового периода полностью проходят 4 недели;

2) определить потребность в полном рабочем времени за неделю (для каждой группы рабочих), если в результате анализа рабочего времени компании за предыдущие периоды выяснилось, что 20 % этого времени уходит на простои, болезни и т.п. и лишь 80 % - на выполнение нормативов;

3) найди сумму оплаты труда рабочих в месяц (с учётом подсчётов предыдущего этапа), а затем определить эффективные почасовые ставки.

Задание 5. По данным бюджета производственных накладных расходов ОАО «Борей» найти цеховые ставки распределения накладных расходов предполагается, что основными факторами, вызывающими возникновение и потребление накладных расходов, в цехе формовки являются прямые затраты (на материал и оплату труда), а в цехе отделки – труд основных производственных рабочих.

В качестве базы распределения выбираются прямые затраты и затраты на оплату труда (таблица 10). Заполнить таблицу 11,12,13,14.

Таблица 10 – Бюджет производственных накладных расходов ОАО «Борей» на июль 200х года

В денежных единицах

Статья	Цех формовки	Цех отделки	Всего
Вспомогательные материалы	6800	4915	11715
Отчисления с оплаты труда основных производственных рабочих	34650	17559	52209
Труд вспомогательных рабочих	51000	16000	67000
Отчисления с оплаты труда вспомогательных рабочих	19380	6080	25460
Амортизация	5000	2000	7000
Расходы на цеховое управление	30000	27000	57000
Прочие	11000	5000	16000
Всего	157830	78554	236384

Методические указания к выполнению задания:

1) в качестве базы распределения выбираются прямые затраты и затраты на оплату труда;

2) определить ставки по цеху формовки и цеху отделки:

$$Срнр = Ирпц \cdot \frac{100\ \%}{труд.\ по\ ц.\ (в\ р.)},$$

где Срннр – ставки распределения накладных расходов;

Ирпц – итого расходов по цеху;

Труд. по ц. (в р.) – трудозатраты по цеху (в рублях).

Задание 6. На основе предыдущих бюджетов сформируйте бюджет производственных затрат по центрам финансовой ответственности по каждому виду производимой продукции

Методические указания к выполнению задания:

1) использовать информацию с операционных бюджетов, сформированных в предыдущих заданиях;

2) расчёт показателей для отдельных элементов производственных затрат по каждому виду продукции рассчитываются:

$$Бов \cdot Унз,$$

где Бов - бюджет объема выпуска;

Унз – удельные нормативные затраты.

Таблица 11 – бюджет производственных затрат цеха формовки ОАО «Борей» на июль 200х года

В денежных единицах

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз	Всего
Выпуск (бюджет производства)					
Прямые затраты материалов					
Прямые затраты на оплату труда					
Накладные общепроизводственные расходы					
Производственные затраты					

Таблица 12 – бюджет производственных затрат цеха отделки ОАО «Борей» на июль 200х года

В денежных единицах

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз	Всего
Выпуск (бюджет производства)					
Прямые затраты материалов					
Прямые затраты на оплату труда					
Накладные общепроизводственные расходы					
Производственные затраты					

Предположим, что затраты на оплату труда являются постоянными, тогда бюджет производственных расходов при использовании калькулирования по переменным затратам будет выглядеть:

Таблица 13 – бюджет производственных затрат цеха формовки ОАО «Борей» (калькулирование по переменным затратам) на июль 200х года

В денежных единицах

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз	Всего
Выпуск (бюджет производства)					
Прямые затраты материалов					

Продолжение таблицы 13

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз	Всего
Всего переменные затраты					
Прямые затраты на оплату труда					
Накладные общепроизводственные расходы					
Производственные затраты					

Таблица 14 – бюджет производственных затрат цеха отделки ОАО «Борей» (калькулирование по переменным затратам) на июль 200х года

В денежных единицах

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз	Всего
Выпуск (бюджет производства)					
Упаковка					
Всего переменные затраты					
Прямые затраты на оплату труда					
Накладные общепроизводственные расходы					
Производственные затраты					

2 Лабораторная работа 2

Цель – научиться формировать финансовые бюджеты на основе составленных операционных бюджетов компании.

Задание 1. На основе составленных ранее операционных бюджетов ОАО «Борей» на июль месяц и разработки финансовым отделом компании бюджета накладных управленческих и коммерческих затрат ОАО «Борей» на июль 200 х года, составить бюджет движения денежных средств на июль 200х года (таблица 15,16). Заполнить таблицы 17,18.

Таблица 15 – Бюджет коммерческих (накладных) расходов ОАО «Борей» на июль 200х года

Статья	Р.
Оплата труда сотрудников коммерческой службы	14000
Отчисления с оплаты труда сотрудников коммерческой службы	5320
Амортизация оборудования(погрузчик и компьютер)	800
Затраты на аренду транспортных средств	10000
Расходы на рекламу	8000
Комиссионные агентам (4% выручки)	24488
Прочие	3000
Всего	65608

Таблица 16 – Бюджет административных (накладных) расходов ОАО «Борей» на июль 200х года

Статья	Р.
Оплата труда сотрудников коммерческой службы	42000
Отчисления с оплаты труда сотрудников коммерческой службы	15960
Амортизация оборудования (погрузчик и компьютер)	700
Затраты на аренду транспортных средств	9000
Расходы на бумагу и прочие расходные материалы	2000
Аренда помещений, страховка	20000
Прочие	3000
Всего	92660

Методические указания к выполнению задания:

1) для составления бюджета денежных средств, необходимо на первом этапе сформировать сводную ведомость доходов и затрат, известно следующее:

- продукция реализуется равномерно в течение месяца. 20 % продукции реализуется за наличный расчёт, остальная – с отсрочкой до 60 дней; 3 % дебиторской задолженности покупателей составляет безнадёжный долг;
- в течение второй недели ожидается реализация одной единицы основных средств (компьютера) по цене 3000 р.;
- закупки сырья и материалов (включая вспомогательные) осуществляются 2 раза в месяц – в первой половине месяца и во второй. Поставщики основных материалов и упаковки предоставляют отсрочки по оплате своих материалов сроком до 30 дней;
- заработная плата оплачивается 30-ого числа месяца, следующего за тем, в котором она была начислена, отчисления с заработной платы – не позднее 15-ого числа следующего месяца, комиссионные коммерческим агентам – по мере поступления денежных средств от реализации, остальные затраты оплачиваются в те периоды, когда они возникли. Вся заработная плата выплачивается наличными через кассу предприятия;

- масштабы деятельности компании за последние два месяца не изменились;

- налоговые обязательства по налогу на прибыль составляют 10000 р., и должны быть оплачены не позднее 10-ого числа месяца. Срок перечисления НДС – не позднее 20 = го числа месяца, ставка НДС – 18 %;

- договор аренды производственных помещений предусматривает оплату не позднее 5-ого числа месяца, а договор аренды транспортных средств для администрации предприятия – не позднее 20-ого числа. Оплата аренды транспортных средств для перевозки продукции (коммерческие расходы) происходит дважды в месяц - 10 и 25-ого числа – одинаковыми платежами;

- реклама в СМИ оплачивается ежемесячно авансом не позднее последнего дня месяца, за которым следует публикации;

- прочие накладные расходы оплачиваются пропорционально в течение месяца при наличии финансовой возможности;

- целевой остаток денежных средств на расчётном счёте на конец месяца – 100000 р.

Таблица 17 – сводная ведомость доходов и расходов, представляющая исходные данные для разработки бюджета денежных средств ОАО «Борей» на июль 200х года

В рублях

Статья	Всего	Цех формовки	Цех отделки
Выручка			
В том числе: миски блюда вазы сервизы			
Закупки основных материалов			
В том числе: глина глазурь упаковка			
Оплата прямого труда			
Накладные производственные расходы			
В том числе: оплата труда отчисления с оплаты труда вспомогательные материалы амортизация			
Коммерческие расходы			

Продолжение таблицы 17

Статья	Всего	Цех формовки	Цех отделки
В том числе: оплата труда отчисления с оплаты труда амортизация комиссионные агентам			
Административные расходы			
В том числе: оплата труда отчисления с оплаты труда амортизация			

2) при разработке бюджета денежных средств сначала заполняются по клеткам-периодам наиболее важные платежи, сроки которых известны заранее, - речь идёт о налогах, возвратах кредитов, выплатах самым крупным поставщикам и т.п. остальные расходы планируются по остаточному принципу;

3) необходимо учесть, что в каждом периоде расчёт денежных остатков выполняется следующим образом:

$$Сдснкп = Сдсннп + Пзп - Взп ,$$

где Сдснкп – сальдо денежных средств на конец периода;
Сдсннп – Сальдо денежных средств на начало периода;
Пзп – поступление за период;
Взп – выплаты за период.

4) денежные поступления от реализации товаров и выплаты в оплату закупок материалов включают налог на добавленную стоимость в размере 18 % соответствующих цен и 3 % - ный вычет безнадежных долгов;

5) масштабы деятельности и условия предоставления коммерческого кредита ОАО «Борей» за последние два месяца не изменились. Следовательно, остатки по счетам дебиторов остаются на начало и конец текущего и бюджетного периода одинаковыми. Поэтому в данном задание величина этих остатков не важна, а денежные поступления будут равны величине бухгалтерской выручке (за вычетом безнадёжных долгов и добавления НДС). Реализация осуществляется равномерно, значит, на каждую из четырёх недель периода попадает 1/ 4 месячной суммы;

6) сумма продаж в кредит каждую неделю составляет разницу между недельной выручкой и продажами за наличный расчёт. Так, 3 % от этой суммы составляют безнадёжные долги, остаток – поступления от дебиторов. Оплата осуществляется равными суммами каждую неделю;

7) в оплату закупок включены как основные материалы (74060 р.), так и вспомогательные (11715 р.), используемые в производстве;

8) величина НДС, планируемого к уплате, рассчитана примерно как 18 % разницы между суммами поступлений и оплаты закупок (без НДС). Такой расчёт, безусловно, позволяет определить лишь нижнюю границу величины обязательств по уплате этого налога, поскольку НДС наверняка содержится и в других статьях расходов. В данном задание не рассматривается эта составляющая, хотя в реальной практике следует учесть и её.

Таблица 18 – Бюджет денежных средств ОАО «Боре» на июль 200х года

Статья	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	Всего
Начальное сальдо					
Поступления от реализации					
В том числе:					
за наличные					
в кредит					
Поступления от продажи ОС					
Всего денежных средств в распоряжении					
Оплата закупок					
Оплата прямого труда					
Отчисления с оплаты труда					
Комиссионные агентам					
Налоги					
Аренда помещений и страховка					
Аренда транспортных средств					
Реклама					
Прочие административные и коммерческие расходы					
Расходы на цеховое управление и прочие ОПР					
Всего расходов					
Конечное сальдо					

3 Лабораторная работа 3

Цель – научиться формировать финансовые бюджеты на основе составленных операционных бюджетов компании.

Задание 1. На основе составленных ранее бюджетов составить бюджетный отчёт о прибылях и убытков ОАО «Борей» за июль 200х года (калькулирование по полным затратам и по переменным затратам) данные занести в таблицы 19,20.

Методические указания к выполнению задания:

1) источником сведений о выручке за месяц является бюджет продаж. Речь идет о юридическом факте продаж, а не об оплате реализованной продукции;

2) производственные затраты рассчитаны как сумма произведений плановых объемов продаж (бюджет продаж) по видам продукции на нормативные производственные затраты (из нормативной спецификации);

3) накладные коммерческие и административные расходы приведены в соответствующих бюджетах;

4) остаточная стоимость компьютера, предназначенного к продаже в июле, 1000 р. Значит, при реализации этого актива возникает прибыль в размере 3000 – 1000 = 2000 р.

Таблица 19 – бюджетный отчёт о прибылях и убытках ОАО «Борей» за июль 200х года (калькулирование по полным затратам)

Статья	Всего
Выручка	
В том числе:	
миски	
блюда	
вазы	
сервизы	
Нормативные производственные затраты	
В том числе:	
миски	
блюда	
вазы	
сервизы	
Валовая прибыль	
Накладные коммерческие расходы	
Накладные административные расходы	
Прибыль от продажи внеоборотного актива	
Чистая прибыль до налогообложения	

Методические указания к выполнению задания:

1) выучка не зависит от способа калькулирования;

2) производственные затраты рассчитаны как сумма произведений объемов продаж (бюджет продаж) по видам продукции на нормативные затраты материалов и упаковки, поскольку только они являются переменными;

3) накладные коммерческие расходы (постоянные) рассчитаны как разность полной величины коммерческих расходов и комиссионного вознаграждения агентам, являющегося переменными расходами: 65108 – 24488 = 41120

4) накладные административные расходы не содержат переменных составляющих, поэтому их величины совпадают при обоих способах калькулирования;

Таблица 20 – бюджетный отчёт о прибылях и убытках ОАО «Борей» за июль 200х года (калькулирование по переменным затратам)

Статья	Всего
Выручка	
В том числе:	
миски	
блюда	
вазы	
сервизы	
Нормативные переменные производственные затраты	
В том числе:	
миски	
блюда	
вазы	
сервизы	
Переменные коммерческие расходы (комиссионные агентам)	
Вклад	
Постоянные расходы	
В том числе:	
прямые трудовые	
накладные общепроизводственные	
накладные коммерческие затраты	
накладные административные затраты	
Прибыль от продажи внеоборотного актива	
Чистая прибыль до налогообложения	

4 Лабораторная работа 4

Цель – научиться формировать финансовые бюджеты на основе составленных операционных бюджетов компании.

Задание 1. На основе составленных ранее бюджетов составить бюджетный баланс ОАО «Борей» за июль 200х года (данные приведены в таблице 21,22)

Методические указания к выполнению задания 1:

1) бюджетная балансовая стоимость запасов и материалов, запасов готовой продукции на конец июля

Таблица 21 – бюджетная балансовая стоимость запасов сырья и материалов на конец июля ОАО «Борей»

Статья	Глина	Глазурь	Упаковка, коробки		Всего
			для ваз	для сервизов	
Конечные остатки, нат.ед.	1600 кг	500 л	400	450	
Нормативная цена, р.за ед.	10	40	3	6	
Балансовая стоимость,р.	16000	20000	1200	2700	39900

Таблица 22 – бюджетная балансовая стоимость запасов готовой продукции на конец июля ОАО «Борей»

Статья	Миска	Блюдо	Ваза	Сервиз	Всего
Остатки на конец, ед.	200	100	80	50	
Производственная себестоимость, р.	22,16	65,76	115,66	245	
Балансовая стоимость, р.	4432	6575	9252	12250	32510

2) объем продаж за последние два месяца составили

2*612200 = 1224400 р. Из них 205 – продажи за наличный расчёт, следовательно, на 30 июля неоплаченными окажутся продажи в кредит последних двух месяцев (отсрочки – 60 дней). Это составит величину дебиторской задолженности на конец июля в 1224400*80 % = 979520 р.

3) все материалы и упаковка закупаются в кредит с отсрочками в 30 дней. Это составит величину кредиторской задолженности на конец июля в размере объема закупок за этот месяц (бюджет закупок): 34990 + 30640 + 2850 + 5580 = 74060 р.;

4) потребность в дополнительном привлечении финансовых ресурсов можно рассматривать как балансирующую статью и рассчитать из базового балансового уравнения:

$$Пввф = А - Ск - Кз ,$$

где Пввф – потребность во внешнем финансировании;

А – активы;

Ск – собственный капитал;

Кз – кредиторская задолженность.

5 Лабораторная работа 5

Цель работы – научиться внедрять систему бюджетирования в организации и овладеть процессом бюджетирования коммерческой организации на примере операционных бюджетов

Задание 1. Швейное предприятие занимается пошивом костюмов и платьев, используя два вида тканей - шерсть и фланель. В будущем году предполагаемая цена реализации платья - 1800 р. за единицу, костюма – 3000 р. за единицу. Отделом маркетинга представлен следующий прогноз сбыта продукции (таблица 23, 24):

Таблица 23 - Бюджет продаж на первое полугодие 200х года

Показатель продаж, шт.	200х-1 год - декабрь	200х год												
		январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	Всего за 2005 год
платья	340	350	360	370	400	430	460	460	500	490	460	360	360	5000
костюмы	70	70	80	80	80	90	90	90	90	90	80	80	80	1000

На основании анализа предыдущей деятельности установлено, что 30 % от запланированного объема продаж оплачивается в течение текущего месяца, 60 % - в следующем месяце, а оставшиеся 10 % - спустя 2 месяца после отгрузки. Потери по безнадежным долгам отсутствуют. На начало декабря дебиторская задолженность 578 тыс. р.

Для рассматриваемого предприятия предполагается, что наиболее оптимальной является величина запаса готовой продукции в размере 20% объема продаж следующего месяца. На начало года фактические запасы платья составили 100 шт.; костюмов - 50 шт.

Расход материалов (в метрах) на единицу продукции:

- платье фланель - 6 м, шерсть - 3 м;
- костюм: фланель 6 м, шерсть 4 м.

Цена материалов:

- фланель - 80 р./м;
- шерсть - 150 р./м

Таблица 24 - Бюджет прямых материальных затрат на одно изделие

Материальные затраты	количество	цена, р.	сумма, р.
1 Платье - всего			930
фланель	6	80	480
шерсть	3	150	450
2 Костюм - всего			1080
фланель	6	80	480
шерсть	4	150	600

К моменту составления бюджета на складе имелось 1018 м фланели и 538 м шерсти, стоимость которых определена соответственно 20352 и 26880 р.

Запас материалов на конец периода должен составлять 40 % потребности в материалах следующего месяца

Причем, 50 % приобретенных материалов оплачиваются в текущем периоде, 50 % - в следующем периоде

Остаток кредиторской задолженности на конец года 265,9 тыс. р.

Рассматриваемое предприятие планирует в июле приобрести производственное оборудование стоимостью 385 тыс. р.; в октябре - 220 тыс. р. Оборудование вводится в эксплуатацию в период приобретения (амортизация - в следующем периоде). Амортизация начисляется линейным способом. Срок эксплуатации - 5 лет.

Расчет общецеховых, коммерческих и управленческих расходов представлен в приложении А, Б, В.

Составить систему операционных бюджетов (приложение Г, Д, Е, Ж, И)

Методические указания к выполнению задания 1:

1) по аналогии с лабораторной работой 1 пошагово рассчитать необходимые показатели для составления операционных бюджетов, примеры которых приведены в приложениях Г – И.

6 Лабораторная работа 6

Задание 1. По данным лабораторной работы 5 составить бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, плановый баланс (приложение К, Л).

Методические указания к выполнению задания:

1) по условию дан плановый баланс данного предприятия на первое полугодие 200х года (таблица 25)

Таблица 25 - Плановый баланс на первое полугодие 200х года

В денежных единицах

Показатель	200х год	Показатель	200х год
	январь		январь
1 Внеоборотные активы	2 291,1	3 Капитал и резервы - всего	3 202,3
1.1 Балансовая стоимость внеоборотных активов	2 358,6	- уставный капитал	3 222
1.2 Амортизация	67,5	- нераспределенная прибыль прошлых лет	3
1.3 Остаточная стоимость внеоборотных активов	2 291,1	- нераспределенная прибыль текущего месяца	-22,7
2 Оборотные активы	1 288,0	4 Краткосрочные пассивы	377
2.1 запасы сырья и материалов	162,0	- кредиторская задолженность	377
2.2 запасы готовой продукции	172,0	- поставщикам и подрядчикам	266
2.3 Дебиторская задолженность	650,0	- по оплате труда	111
2.4 Денежные средства	304,0		
ИТОГО	**3579,1**	**ИТОГО**	**3579,1**

1) плановый баланс заполняется по следующей форме (таблица 26):

Таблица 26 - Плановый баланс, тыс. р.

Показатель	декабрь
Актив	
1 Внеоборотные активы	
2 Оборотные активы	
2.1 запасы сырья и материалов	
2.2 запасы готовой продукции	
2.3 Дебиторская задолженность	
2.4 Денежные средства	
ИТОГО	
Пассив	
3 Капитал и резервы - всего	
- уставный капитал	
- нераспределенная прибыль	
- нераспределенная прибыль прошлого периода	
4 Краткосрочные пассивы	
- кредиторская задолженность	
ИТОГО	

7 Лабораторная работа 7

Цель – научиться на практическом примере определить влияние отклонений фактических величин от плановых, путем их детализации по разным статьям затрат и доходов, на финансовые результаты планового периода.

Задание 1. Сравнить фактически достигнутые и бюджетные показатели ОАО «Чистюля» (таблица 27, 28), сделать выводы о влияние отклонений на финансовые результаты компании, по следующим данным:

ОАО «Чистюля» является прачечной и оказывает услуги крупным клиентам – организациям. Клиенты поставляют бельё пачками по 100 кг, процесс обработки каждой пачки стандартен – для стирки требуется условная единица моющих средств, а так же одинаковое время работы технического персонала.

Таблица 27 – данные о нормативах, бюджете и фактических показателей ОАО «Чистюля» за январь 200х года

Статья	Норматив	Бюджет	Факт
Стоимость услуги (1 пачка – 100 кг, белья), р.	350		
Прямой расход материалов (1 ед. на 1 пачку)	80		
Прямые затраты труда (1,5 ч. по 60 р.)	90		
Накладные расходы на одну пачку:			
переменные ОПР (1,5 ч. по 20 р.), р.	30		
постоянные ОПР (1,5 ч. по 40 р.), р.	60		
коммерческие расходы, р.	10		
Количество обработанных пачек, ед.		160	144
Выручка, р.	50 400	56 000	51 840
Прямые затраты на материалы (150 ед.), р.	11 520	12 800	11 664
Прямые затраты на оплату труда (256 ч.), р.	12 960	14 400	13 312
Накладные расходы на единицу выпуска:			
переменные ОПР, р.	4 320	4 800	4 610
постоянные ОПР, р.	9 600	9 600	10 100
переменные коммерческие расходы, р.	1 440	1 600	1 200
Постоянные управленческие расходы, р.	15 600	15 600	16 440

Таблица 28 – Бюджетные отклонения ОАО «Чистюля» за январь 200х года

В денежных единицах

Статья	Жесткий бюджет	Отклон. гибкого бюджета	Гибкий бюджет	Отклон. от гибкого бюджета	Фактические данные
Выпуск / реализация (ед.)	160	16	144	-	144
Выручка	560000	5600	50400	1440	51840
Переменные затраты					
Прямые: материальные	12800	1280	11520	144	11664
прямые трудовые.	14400	1440	12960	352	13312
Накладные: производственные	4 800	480	4320	290	4610
накладные коммерческие	1600	160	1440	240	1200
Всего переменных	33600	3360	30240	130	30370
Вклад	22400	2240	20160	2750	22910
Постоянные затраты					
Накладные: производственные	9600	-	9600	500	10100
накладные. управленческие	6000	-	6000	340	6340
всего постоянных	15600	-	15600	840	16440
операционная прибыль	6800	2240	4560	1910	6470

Методические указания к выполнению задания:

1) для анализа отклонения фактических затрат на материалы от планируемых, следует данное отклонение разделить на две группы: отклонение по цене и по количеству;

2) отклонение затрат на материалы по цене рассчитывается по формуле:

$$P\Delta MAT = \left(P_{НОРМ}^{MAT} - P_{ФАКТ}^{MAT}\right) \cdot Q_{ФАКТ}^{MAT},$$

где $P\Delta MAT$ – отклонение затрат на материалы по цене, ден.ед.;

$P_{НОРМ}^{MAT}$, $P_{ФАКТ}^{MAT}$ - нормативная и фактическая цена единицы материала, ден.ед.,

$Q_{ФАКТ}^{MAT}$ - фактическое количество использованных материалов, нат.ед. (кг, м^2., шт. и т.п.

3) отклонение затрат на материалы по количеству их использования (отклонение потребления материалов) рассчитывается по формуле:

$$Q\Delta^{MAT} = \left(Q_{НОРМ}^{MAT} - Q_{ФАКТ}^{MAT}\right) \cdot P_{НОРМ}^{MAT},$$

где $Q\Delta^{MAT}$ - отклонение затрат на материалы по цене, ден.ед.;

$Q_{НОРМ}^{MAT}$, $Q_{ФАКТ}^{MAT}$ - нормативное и фактическое количество использованных материалов, нат.ед. (кг., м^2, шт. и т.п.), соответственно;

$P_{НОРМ}^{МАТ}$ - нормативная цена единицы материала, ден.ед.

4) для вычисления отклонения прямых затрат на оплату труда (совокупное отклонение от гибкого бюджета) необходимо провести анализ в двух направлениях: по ставке оплаты труда и по отработанному времени;

5) отклонение затрат на оплату труда по ставке оплаты труда рассчитывается:

$$P\Delta^{ТРУД} = \left(P_{НОРМ}^{ТРУД} - P_{ФАКТ}^{ТРУД}\right) \cdot Q_{ФАКТ}^{ТРУД},$$

где $P\Delta^{ТРУД}$ - отклонение затрат на оплату труда по ставке, ден.ед.;

$P_{НОРМ}^{ТРУД}$, $P_{ФАКТ}^{ТРУД}$ - нормативная и фактическая почасовая ставка основных производственных рабочих, ден.ед., соответственно;

$Q_{ФАКТ}^{ТРУД}$ - фактическое количество часов, отработанных основными производственными рабочими, нат.ед. (ч).

6) отклонение затрат на оплату труда по количеству отработанного времени (отклонение по времени) рассчитывается последующей формуле:

$$Q\Delta^{ТРУД} = \left(Q_{НОРМ}^{ТРУД} - Q_{ФАКТ}^{ТРУД}\right) \cdot P_{НОРМ}^{ТРУД},$$

где $Q\Delta^{ТРУД}$ - отклонение затрат на оплату труда по ставке оплаты труда, ден.ед.;

$Q_{НОРМ}^{ТРУД}$, $Q_{ФАКТ}^{ТРУД}$ - нормативное и фактическое количество отработанных часов, соответственно;

$P_{НОРМ}^{ТРУД}$ - нормативная почасовая ставка оплаты труда, ден.ед.

7) для анализа отклонения переменных затрат от фактических (совокупное отклонение от гибкого бюджета) необходимо провести факторное разложение: отклонение по ставке распределения накладных расходов и отклонение по базовому показателю (отклонение эффективности труда).

8) отклонение переменных накладных расходов по базовому показателю рассчитывается по формуле:

$$баз\ \Delta^{ПЕРЕМ\ НР} = \left(Q_{AFRN}^{NHEL} - Q_{УННОР}^{ТРУД}\right) \cdot S_{НОРМ},$$

где $баз\ \Delta^{ПЕРЕМ\ НМ}$ - отклонение переменных накладных расходов по базовому показателю (часам прямого труда) по объему производства, ден.ед.;

$Q_{ФАКТ}^{ТРУД}$, $Q_{НОРМ}^{ТРУД}$ - фактические и нормативные затраты труда основных производственных рабочих, ч, соответственно;

$S_{НОРМ}$ - нормативная ставка распределения накладных расходов, (здесь – р./ч).

9) отклонение переменных накладных расходов по ставке распределения рассчитывается как:

$$S\,\Delta^{ПЕРЕМ\ НР} = S_{НОРМ} \cdot Q_{ФАКТ}^{ТРУД} - VC_{ФАКТ}^{ПЕРЕМ\ НР},$$

где $S\Delta^{ПЕРЕМ\ НР}$ - отклонение переменных накладных расходов оп ставке распределения, ден.ед.;

$S_{НОРМ}$ - нормативная ставка распределения накладных расходов (здесь – р./ч);

$Q_{ФАКТ}^{ТРУД}$ - фактические затраты труда основных производственных рабочих, ч;

$VC_{ФАКТ}^{ПЕРЕМ\ НР}$ - фактические переменные накладные расходы, ден.ед.

10) методика расчёта отклонений постоянных накладных затрат при калькулировании по переменным затратам:

$$\Delta^{ПОСТ\ ОПР} = FC_{ФАКТ}^{ОПР} - FC_{НОРМ}^{ОПР},$$

где $\Delta^{ПОСТ\ ОПР}$ - полное отклонение постоянных общепроизводственных накладных расходов, ден.ед.;

$FC_{ФАКТ}^{ОПР}$, $FC_{НОРМ}^{ОПР}$ - фактические и нормативные постоянные общепроизводственные накладные расходы, ден.ед., соответственно.

11) для анализа отклонения фактически полученных постоянных накладных расходов совокупное отклонение разбивается на следующие составляющие: по ставке распределения накладных расходов и по объёму производства.

12) отклонение по ставке распределения накладных расходов можно рассчитать следующим образом:

$$S\Delta^{ПОСТ\ ОПР} = FC_{ФАКТ}^{ОПР} - FC_{НОРМ}^{ОПР},$$

где $S\Delta^{ПОСТ\ ОПР}$ - отклонение по ставке распределения постоянных общепроизводственных накладных расходов, ден.ед.;

$FC_{ФАКТ}^{ОПР}$, $FC_{НОРМ}^{ОПР}$ - фактические и нормативные постоянные общепроизводственные накладные расходы, ден.ед., соответственно.

13) отклонение постоянных накладных расходов по объёму рассчитывается по формуле:

$$Q\Delta^{ПОСТ\ ОПР} = (Q_{ФАКТ} - Q_{НОРМ}) \cdot \oint c_{НОРМ}^{ОПР},$$

где $Q\Delta^{ПОСТ\ ОПР}$ - отклонение по ставке распределения постоянных общепроизводственных накладных расходов, ден.ед.;

$Q_{ФАКТ}$, $Q_{НОРМ}$ - фактический и нормативный выпуск, ед., соответственно;

$\oint c_{НОРМ}^{ОПР}$ - нормативные постоянные общепроизводственные накладные расходы на единицу выпуска (удельные), ден.ед.

14) для анализа влияния отклонения коммерческих и управленческих расходов от фактических расходов используется следующие формулы:

$$\Delta^{АКР} = C_{ФАКТ}^{АКР} - C_{ПЛАН}^{АКР},$$

где $\Delta^{АКР}$ - отклонение административных или коммерческих накладных расходов, ден.ед.;

$C_{ФАКТ}^{АКР}$, $C_{ПЛАН}^{АКР}$ - фактические и плановые (бюджетные) административные или коммерческие расходы, ден.ед., соответственно.

$$\Delta^{ПЕРЕМ\ АКР} = C_{ФАКТ}^{ПЕРЕМ\ АКР} - Q_{ФАКТ} \cdot z_{НОРМ}^{ПЕРЕМ\ АКР},$$

где $\Delta^{ПЕРЕМ\ АКР}$ - отклонение переменных административных или коммерческих расходов, ден.ед.;

$C_{ФАКТ}^{ПЕРЕМ\ АКР}$ - фактические переменные административные или коммерческие расходы, ден.ед.;

$Q_{ФАКТ}$ - фактический выпуск или объем продаж, ед.;

$z_{НОРМ}^{ПЕРЕМ\ АКР}$ - нормативные переменные административные или коммерческие расходы на единицу выпуска (удельные), ден.ед.

15) анализ отклонений доходов (отклонение выручки) определяется по двум факторам: по цене и по объему реализации.

16) отклонение выручки по цене выражается как:

$$p\Delta^{ВЫР} = (p_{ФАКТ} - p_{НОРМ}) \cdot Q_{ФАКТ},$$

где $p\Delta^{ВЫР}$ - отклонение выручки по цене, ден.ед.;

$Q_{ФАКТ}$ - фактический объем продаж, ед.;

$p_{ФАКТ}$, $p_{НОРМ}$ - фактическая и нормативная цена за единицу продукции, ден.ед., соответственно.

17) отклонение выручки по объёму продаж рассчитывается по формуле:

$$Q\Delta^{ВЫР} = (Q_{ФАКТ} - Q_{НОРМ}) \cdot P_{НОРМ},$$

где $Q\Delta^{ВЫР}$ - отклонение выручки по объему продаж, ден.ед.;

$Q_{ФАКТ}$, $Q_{НОРМ}$ - фактический и нормативный объемы продаж, ед., соответственно;

$P_{НОРМ}$ - нормативная цена за единицу продукции, ден.ед.

Список использованных источников

1 Алексеева, М. М. Планирование деятельности фирмы / М.М Алексеева. - М.: Финансы и статистика, 2006. – 248 с.

2 Бизнес-планирование / под редакцией В.М. Попова и С.И. Ляпунова. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 672 с.

3 Бланк, И.А. Управление денежными потоками / И.А. Бланк. – Киев: Эльга - Н, Ника-Центр, 2002. – 736 с.

4 Бланк, И.А. Управление использованием капитала / И.А. Бланк. - Киев: Эльга - Н, Ника-Центр, 2000. – 656 с.

5 Бланк, И.А. Управление формированием капитала / И.А. Бланк. - Киев: Эльга - Н, Ника-Центр, 2000. – 512 с.

6 Бочаров, В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций / В.В. Бочаров. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 144 с.

7 Бригхем, Ю. Финансовый менеджмент / Ю. Бригхем, Л. Гапенски: пер. с англ.; под ред. В.В. Ковалева. - СПб.: Экономическая школа, 2007. – 1 - 2т.

8 Волкова, О.Н. Бюджетирование и финансовый контроль в коммерческих организациях / О.Н. Волкова. – М.: Финансы и статистика, 2005. – 272 с.

9 Гамаюнов, В.В. Внутрифирменное бюджетирование / В.В. Гамаюнов, В.Е. Хруцкий, Т.В. Сизова. – М.: Финансы и статистика. 2008. – 400 с.

10 Бюджетирование: шаг за шагом / Е. Добровольский, Б. Карабанов, П. Боровков, Е. Глухов, Е. Бреслав. – СПб.: Питер, 2005. – 448 с.

11 Дугельный, А.П. Бюджетное управление предприятием: учеб. - практ. пособие / А.П. Дугельный, В.Ф. Комаров. – М.: Дело, 2003. – 432 с.

12 Ильин, А.И. Планирование на предприятии / А.И. Ильин. – Минск: Новое знание, 2002. – 635 с.

13 Карпов, А.Е. 100 % практического бюджетирования: в 4 кн. - Книга 1. Бюджетирование как инструмент управления / А.Е. Карпов. – М.: Результат и качество, 2006. – 400 с.

14 Карпов, А.Е. 100 % практического бюджетирования: в 4 кн. - Книга 2. Регламент системы бюджетирования / А.Е. Карпов. – М.: Результат и качество, 2005. – 464с.

15 Карпов, А.Е. 100 % практического бюджетирования: в 4 кн. - Книга 3. Финансовая модель бюджетирования / А.Е. Карпов. – М.: Результат и качество, 2006. – 528с.

16 Карпов, А.Е. 100 % практического бюджетирования: в 4 кн. - Книга 4. Финансовая структура компании / А.Е. Карпов. – М.: Результат и качество, 2006. – 352с.

17 Любанова, Т.П. Стратегическое планирование на предприятии / Любанова Т.П. Мясоедова Л.В. Олейникова Ю.А. – М.: «Изд-во ПРИОР», 2001. – 272 с.

18 Перар, Ж. Управление финансами. / Ж. Перар: пер. с фр. - М.: Финансы и статистика, 2005 – 360 с.

19 Планирование, финансы, управление на предприятии: практическое пособие / О.К. Филатов, Л.А. Козловских, Т.Н. Цветкова. – М.: Финансы и статистика, 2004 – 384 с.

20 Попов, В.М. Бизнес фирмы и бюджетирование потока денежных средств / Попов В.М. Ляпунов С.И. Воронова Т.А. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 400 с.

21 Самочкин, В.Н. Гибкое развитие предприятия. Эффективность и бюджетирование / В.Н. Самочкин. – М.: Дело, 2002. – 376 с.

22 Сорокина, Е.М. Анализ денежных потоков предприятия: теория и практика в условиях реформирования российской экономики / Е.М. Сорокина. – М.: Финансы и статистика, 2003. – 176 с.

23 Станиславчик, Е.Н. Основы финансового менеджмента / Е.Н. Станиславчик. – М.: Ось-89, 2001. – 128 с.

24 Тренев, Н.Н. Управление финансами / Н.Н. Тренев. – М.: Финансы и статистика, 2000. – 496 с.

25 Щиборщ, К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России / К.В. Щиборщ. – М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2005 – 544 с.

26 Консультант Плюс: Высшая школа: учебное пособие: специальная подборка правовых документов и учебных материалов для студентов юридических, финансовых и экономических специальностей. Выпуск 10 к осеннему семестру 2008 года / [допущено Учебно-методическим объединением по образованию в области финансов, учета и мировой экономики в качестве учебного пособия для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит»]. – электрон. текстовые дан.(500Мб) - [М.]: Консультант Плюс,2008. – 1 электрон. опт. диск(CD-ROM).

Приложение А
(обязательное)

Бюджет общецеховых расходов

Таблица А.1

В рублях

Показатель	200х год												Всего 200х год
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
1 Запланированные прямые затраты труда (в час)	1840	1928	1984	2116	2284	2380	2412	2532	2464	2240	1920	1912	26012
2 Ставка переменных накладных расходов (р./час)	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4	37,4
3 Итого переменные накладные расходы, р.	**68816**	**72107,2**	**74201,6**	**79138,4**	**85421,6**	**89012**	**90208,8**	**94696,8**	**92153,6**	**83776**	**71808**	**71508,8**	**972848,8**
в том числе:													
- вспомогательные материалы	16192	16966,4	17459,2	18620,8	20099,2	20944	21225,6	22281,6	21683,2	19712	16896	16825,6	228905,6
- заработная плата вспомогательных рабочих	32384	33932,8	34918,4	37241,6	40198,4	41888	42451,2	44563,2	43366,4	39424	33792	33651,2	457811,2
- двигательная электроэнергия	12144	12724,8	13094,4	13965,6	15074,4	15708	15919,2	16711,2	16262,4	14784	12672	12619,2	171679,2
- прочие переменные расходы	8096	8483,2	8729,6	9310,4	10049,6	10472	10612,8	11140,8	10841,6	9856	8448	8412,8	114452,8
4 Постоянные общепроизводственные расходы, р.	**86900**	**86900**	**86900**	**86900**	**86900**	**86900**	**86900**	**93316,67**	**93316,67**	**93316,67**	**96983,33**	**96983,33**	**1082217**
в том числе:													
- амортизация оборудования цеха	55000	55000	55000	55000	55000	55000	55000	61416,674	61416,674	61416,674	65083,326	65083,326	699416,67
- страхование имущества	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	2200	26400
- заработная плата контролеров, мастеров, начальников цехов	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	22000	264000
- электроэнергия на освещение	4400	4400	4400	4400	4400	4400	4400	4400	4400	4400	4400	4400	52800
- ремонт цеха	3300	3300	3300	3300	3300	3300	3300	3300	3300	3300	3300	3300	39600
5 Итого общецеховые расходы	**155716**	**159007,2**	**161101,6**	**166038,4**	**172321,6**	**175912**	**177108,8**	**188013,5**	**185470,3**	**177092,7**	**168791,3**	**168492,1**	**2055065**
6 Итого ставка накладных расходов (р./час)	84,63	82,47	81,20	78,47	75,45	73,91	73,43	74,25	75,27	79,06	87,91	88,12	79,00
7 Всего выплаты денежных средств (оплата осуществляется в период начисления)	**100716**	**104007,2**	**106101,6**	**111038,4**	**117321,6**	**120912**	**122108,8**	**126596,8**	**124053,6**	**115676**	**103708**	**103408,8**	**1355649**

Приложение Б
(обязательное)

Бюджет коммерческих расходов

Таблица Б.1

Показатель	200х год												Всего 200х год
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
1 Плановые продажи	840	888	906	960	1044	1098	1098	1170	1152	1068	888	888	12000
2 Переменные коммерческие расходы	5,2	5,5	5,6	6,0	6,5	6,8	6,8	7,3	7,1	6,6	5,5	5,5	74,4
- комиссионные (1,2 % от 10 % объема продаж)	1,0	1,1	1,1	1,2	1,3	1,3	1,3	1,4	1,4	1,3	1,1	1,1	14,4
- доставка собственным транспортом (1 % от 50 % объема продаж)	4,2	4,4	4,5	4,8	5,2	5,5	5,5	5,9	5,8	5,3	4,4	4,4	60,0
3 Постоянные коммерческие расходы	14,8	14,8	14,8	14,8	14,8	14,8	14,8	14,8	14,8	14,8	14,8	14,8	177,6
- реклама и продвижение товара	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	4,8	57,6
- зарплата сбытового персонала	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	10	120
4 Итого коммерческие расходы	**20,0**	**20,3**	**20,4**	**20,8**	**21,3**	**21,6**	**21,6**	**22,1**	**21,9**	**21,4**	**20,3**	**20,3**	**252,0**

Приложение В
(обязательное)

Бюджет управленческих расходов

Таблица В.1

Показатель	200х год												Всего 200х год
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
1 Заработная плата	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	20	240
2 Амортизация	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	12,5	150
3 Командировочные расходы	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	60
4 Аренда	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	12
5 Канцелярские расходы	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	6
6 Связь	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	36
7 Налоги, включаемые в себестоимость	7	7,36	7,52	8	8,68	9,16	9,16	9,8	9,64	8,96	7,36	7,36	100
8 Прочие расходы	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	0,5	6
9 Итого	**49,5**	**49,86**	**50,02**	**50,5**	**51,18**	**51,66**	**51,66**	**52,3**	**52,14**	**51,46**	**49,86**	**49,86**	**610**

Приложение Г
(обязательное)

Бюджет продаж

Таблица Г.1

Показатель	200х год												Всего 200х год
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
1 Продажи, шт.													
- платья,													
- костюмы													
2 Цена за ед., тыс. р./ед.													
- платья,													
- костюмы													
3 Продажи, тыс. р.													
- платья													
- костюмы													
Всего продаж, тыс. р.													

Приложение Д
(обязательное)

Бюджет производства

Таблица Д.1

Показатель	200хгод												Всего 200х год
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
1 Продажи, шт.													
- платья,													
- костюмы													
2 Запас на начало периода, шт.													
- платья,													
- костюмы													
3 Запас на конец периода, шт.													
- платья,													
- костюмы													
4 Объем производства, шт.													
- платья,													
- костюмы													
Цена за ед., тыс. р./ед.													
- платья,													
- костюмы													
Объем пр-ва в ден. Выр., тыс. р.													
- платья,													
- костюмы													
Итого об. Пр-ва в ден. Выр., тыс.р.													

Приложение Е
(обязательное)

Бюджет прямых материальных затрат

Таблица Е.1

Показатель	200х год												Всего 200х год
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
1 Платье – всего, м													
- фланель,													
- шерсть													
2 Костюм – всего, м													
- фланель,													
- шерсть													
3 Цена тыс. р./м													
- фланель,													
- шерсть													
4 Объем производства, шт.													
- платья,													
- костюмы													
5 Материальные затраты, всего, м													
- фланель,													
- шерсть													
6 Материальные затраты, всего, тыс.р.													
- фланель,													
- шерсть													
Итого МЗ, тыс.р.													

Приложение Ж
(обязательное)

Бюджет закупок прямых материалов

Таблица Ж.1

Показатель	200х год												Всего 200х год
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
1 Материальные затраты, всего, м													
- фланель,													
- шерсть													
2 Запас на начало периода, м													
- фланель,													
- шерсть													
3 Запас на конец периода, м													
- фланель,													
- шерсть													
4 Объем закупок материалов, м													
- фланель,													
- шерсть													
Цена за ед., тыс. р./ед.													
- фланель,													
- шерсть													
Закупки мат. В ден. Выр., тыс. р.													
- фланель,													
- шерсть													
Итого закупок в ден. Выр., тыс.р.													

Приложение И
(обязательное)

График выплат (кредиторская задолженность)

Таблица И.1

В тысячах рублей

Месяц покупок	Месяц выплат денежных средств											
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
январь												
февраль												
март												
апрель												
май												
июнь												
июль												
август												
сентябрь												
октябрь												
ноябрь												
декабрь												
Итого выплат												
Величина КЗ												

Приложение К
(обязательное)

Бюджет доходов и расходов

Таблица К.1

В тысячах рублей

Показатель	200х год												Всего 200х год
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь	
Выручка от реализации													
Прямые затраты на продукцию													
Закупки товаров													
Прочие операционные расходы													
Валовая прибыль													
Коммерческие расходы													
Управленческие расходы													
Балансовая прибыль													
Налог на прибыль													
Чистая прибыль													

Приложение Л
(обязательное)

Бюджет движения денежных средств

Таблица Л.1

В тысячах рублей

Показатель	200х год											
	январь	февраль	март	апрель	май	июнь	июль	август	сентябрь	октябрь	ноябрь	декабрь
I Денежный поток												
1 Выручка от реализации												
2 В течение текущего месяца												
3 В течение первого месяца												
4 В течение второго месяца												
5 Всего												
Закупка сырья												
6 Себестоимость продукции												
7 Оплата сырья												
II Сальдо денежного потока за месяц												
8 Поступления в виде выручки												
9 Оплата сырья												
10 Операционные расходы												
11 Прочие расходы												
12 Налоги												
13 Расходы по кап. строит.												
14 Всего выплат												
15 Сальдо денежного потока												
III Излишек или недостаток денежных средств												
16 Остаток денежных средств												
17 Кумулятивный ден. остаток												