

**Министерство науки и высшего образования Российской Федерации**  
**федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение**  
**высшего образования «Казанский национальный исследовательский**  
**технический университет им. А.Н.Туполева – КАИ»**

Институт экономики, управления и социальных технологий

Методические указания  
по выполнению самостоятельных работ по дисциплине Б1.В.ДВ.08.02  
«Финансы инновационного производства»

Казань 2019

## Введение

Предприятия Российской Федерации, функционирующие в рыночных условиях, периодически сталкиваются с кризисными ситуациями, причинами которых зачастую является недостаток финансовых средств или недостаток собственных оборотных средств. Отток денежных средств с предприятия является обычно является следствием оплаты кредиторской задолженности, которая из-за высокой доли затрат на производство и реализацию продукции также велика. Например, платежи за энергетические ресурсы составляют на крупных промышленных предприятиях сотни миллионов рублей; вследствие того, что цена энергоресурсов на внутреннем рынке в несколько раз ниже, чем на мировом, данная статья расходов имеет тенденцию к постоянному росту, и, соответственно, к углублению кризисных явлений на предприятии.

Управление финансовой деятельностью предприятия включает в себя финансовое планирование, финансовый анализ, финансовый контроль и регулирование. В рамках предлагаемой курсовой работы внимание будет уделено планированию, анализу и выработке управленческого решения при прогнозировании деятельности предприятия с применением инструментов бюджетирования.

Таким образом, студент, выполнивший данную работу, имеет представление как о финансовом планировании, так и об анализе деятельности предприятия, а также способен предлагать управленческие решения.

В первую очередь Вам необходимо определить вид Вашего предприятия из предлагаемых:

- Молокозавод;
- Кондитерский цех;
- Магазин 24 часа.

Дальнейшая организация деятельности полностью на усмотрение образовавшегося предприятия, что предполагает осуществление следующих первоочередных действий:

1. Придумать название своей организации.
2. Определить организационно-правовую форму предприятия.
3. Сформировать организационную структуру предприятия, определить функциональные обязанности каждого участника.
4. Дать полную расшифровку агрегированного баланса, представленного ниже для каждого предприятия.

Все принятые решения должны быть обоснованы. Так, при введении должности директора по маркетингу в состав руководящего состава молокозавода необходимость такой должности должна быть обоснована, например: «в условиях очень жесткой конкуренции на рынке молочных продуктов города Казани необходимо особенное внимание уделять вопросам маркетинга». Однако не стоит доходить до абсурда – обоснование необходимости должности генерального директора не требуется.

При возникновении необходимости в контрагентах в первую очередь образованные предприятия обращаются друг к другу, и только если они не могут помочь с определенным вопросом, то обращаются к прочим контрагентам, т.е. к преподавателю.

*Требования: все получаемые результаты заносятся в отчетную тетрадь предприятия. Каждое предприятие на протяжении семестра ведет отчет о своей деятельности – в одном экземпляре.*

### Молокозавод

Расположен по адресу: г.Казань, ул. Химическая, д.23б.

Агрегированный баланс представлен в таблице 1.

Таблица 1

Агрегированный баланс молокозавода, тыс. руб.

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	164	Собственный капитал и резервы	24
Оборотные активы	231	Долгосрочная задолженность	15
в т.ч. материальные запасы	116	Краткосрочная задолженность	356
<b>ИТОГО</b>	<b>395</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>395</b>

### Кондитерский цех

Расположен по адресу: г.Казань, ул. 2-я Азинская, д.75.

Агрегированный баланс представлен в таблице 2.

Таблица 2

Агрегированный баланс кондитерского цеха, тыс. руб.

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	241	Собственный капитал и резервы	38
Оборотные активы	197	Долгосрочная задолженность	143
в т.ч. материальные запасы	105	Краткосрочная задолженность	257
<b>ИТОГО</b>	<b>438</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>438</b>

### Магазин 24 часа

Расположен по адресу: г.Казань, пр-т Ямашева, д.78.

Агрегированный баланс представлен в таблице 3.

Таблица 3

Агрегированный баланс магазина 24 часа, тыс. руб.

Актив		Пассив	
Внеоборотные активы	84	Собственный капитал и резервы	51
Оборотные активы	315	Долгосрочная задолженность	0

в т.ч. материальные запасы	226	Краткосрочная задолженность	348
<b>ИТОГО</b>	<b>399</b>	<b>ИТОГО</b>	<b>399</b>

Обладая этой базой, мы предлагаем Вам осуществить финансовое управление Вашей компанией и посмотреть, каких результатов Вы добьетесь на конкурентном рынке.

Первым этапом работы является составление бюджета продаж своей продукции в следующей форме (табл.4).

Бюджет продаж включает в себя ожидаемый денежный поток от продаж, который в дальнейшем будет включен в доходную часть бюджетов доходов и расходов (БДиР), движения денежных средств (БДДС).

*Имейте в виду, что даже незначительное отклонение запланированного объема продаж от фактического может привести к серьезным отклонениям сводных бюджетов от факта.*

Таблица 4

Бюджет продаж компании

№п/п	Поступление денежных средств от реализации <sup>1</sup>	Дата окончания полумесячного периода								
		14.02.05	28.02.05	15.03.05	31.03.05	15.04.05	30.04.05	15.05.05	31.05.05	ИТОГО
1	Запланированные продажи, нат. ед.: - изделие 1 - изделие 2 ... - изделие n									
2	Цена за единицу									

<sup>1</sup> Для инвестиционной компании вместо изделий используются инвестиционные проекты, а средства поступают за счет возврата вложенных компанией средств с процентами.

	продукции, руб.: - изделие 1 - изделие 2 ... - изделие n									
3	Запланированные продажи, тыс. руб.: - изделие 1 - изделие 2 ... - изделие n									
ИТОГО ПРОДАЖИ, тыс. руб.										

Для составления бюджета продаж необходимо предпринять следующие действия:

1. Определить номенклатуру изделий, выпускаемых (продаваемых) Вашей компанией. Для упрощения задачи магазин 24 часа, номенклатура продаваемых изделий в котором очень широкая, может составить агрегированный бюджет продаж.

Необходимо провести обоснование, почему именно эти изделия выбраны для реализации.

2. Определить объем реализации по всей номенклатуре изделий и обосновать выбранный объем. Обоснование в стиле «нам так кажется» не принимается.

3. Определить, через какой срок средства от продажи будут поступать на Ваше предприятие. В данном случае необходимо провести согласование с контрагентами. Данное действие необходимо будет при составлении бюджета движения денежных средств

4. Провести анализ, какой вид изделия является наиболее «денежным», а какой – наименее и сделать соответствующие выводы.

*Итогом данного занятия становится обоснованный бюджет продаж и анализ по номенклатуре изделий. Все эти сведения отражаются в отчете.*

Далее составляется бюджет производства и бюджет прямых расходов на оплату труда.

Прежде чем приступить к составлению операционных бюджетов, на основании данных Вашего баланса и бюджета продаж определите производственную программу компании (см. табл.5).

Таблица 5

Бюджет производства компании, натуральные единицы

№п/п	Показатель	14.02.05	28.02.05	15.03.05	31.03.05	15.04.05	30.04.05	15.05.05	31.05.05	ИТОГО
1	Запас на начало периода									
2	Продажи									
3	Запас на конец периода									
4	Объем производства									

Алгоритм составления данного бюджета следующий:

1. Запас на начало 1 периода (окончание 14.02.05) определяется на основании суммы балансового остатка по статье «Готовая продукция».

2. Объем продаж задан бюджетом продаж.

3. Определите, будет ли Ваша компания оставлять запас готовой продукции на конец периода, и, если да, то в каком размере.

4. Объем производства = Запас на конец периода + Продажи – Запас на начало периода.

На основании полученного бюджета производства каждая компания составляет бюджет прямых затрат на оплату труда в следующей форме (табл.6):

Таблица 6

Бюджет прямых затрат на оплату труда компании, тыс. руб.

Категория работников	1-ый период			...	n-ый период		
	Кол-во, чел	Тариф, руб./час	Сумма, руб.		Кол-во, чел.	Тариф, руб./час	Сумма, руб.
Пекарь 6 разряда							
СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	-	-		-	-	-	
Кондитер 5-го разряда							
СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	-	-		-	-	-	
...							
Итого затрат	-	-		-	-	-	

Таким образом, необходимо определить не только количественный, но и качественный состав работников, поэтому при определении состава работников учитывайте, какой уровень квалификации Вам необходим. При этом рекомендуется использовать разряды ЕТС, где самая низкая квалификация работника – 1 разряд, самая высокая – 8 разряд.

*Внимание! Данный бюджет составляется только для рабочих-сдельщиков. Оплата труда повременщиков учитывается в других видах бюджетов!*

В рамках построения бюджета прямых затрат на оплату труда необходимо решить следующие задачи:

1. Определить количественный состав и квалификацию работников.



2. Определить почасовую ставку (или сдельную ставку) каждой категории работника.

3. Определить почасовую загрузку работников, с учетом того, что рабочий день составляет 8 часов, сверхурочная работа, а также работа в выходные и праздничные дни оплачивается в двойном размере (работа в выходные и праздничные дни не может превышать 4 часов в неделю).

*Таким образом, по окончании данного занятия Ваше предприятие имеет производственный план и определенный объем прямых затрат на оплату труда и СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ.*

Далее необходимо определить материальные затраты на производство продукции, т.е. составить бюджет материальных затрат (см. табл.7).

Таблица 7

Бюджет прямых материальных затрат на изделие

Материальные затраты	Единица измерения	Кол-во	Цена, руб. (без НДС)	Сумма, руб.
<b>1. Изделие 1, всего</b>				
Материал 1	Кг			
Материал 2	Кг			
Материал 3	Кг			
<b>2. Изделие 2, всего</b>				
Материал 1	кВтч			
Материал 2	Руб.			

В рамках построения бюджета материальных затрат необходимо решить следующие задачи:

1. Определить потребные для производства каждого вида продукции материалы и их количество.

2. Определить стоимость всех потребных материалов.

3. Определить затраты на материалы в разрезе номенклатуры производимой и реализуемой продукции.

На основании бюджета материальных затрат составить бюджет закупок.

Таблица 8

Бюджет закупок

Показатель	Значение показателя			
	01.02.05 – 14.02.05	15.02.05 – 28.02.05	...	16.05.05 – 31.05.05
1. Потребность в материалах - материал 1 - сырье 1				
2. Запас на начало периода - материал 1 - сырье 1				
3. Запас на конец периода - материал 1 - сырье 1				
4. Объем закупок текущего периода - материал 1 - сырье 1				

Для составления данного бюджета необходимо произвести следующие действия:

1. Из составленных ранее бюджетов занести в данный бюджет потребность в материалах, их запас на начало периода.

2. Определить, необходим ли запас каждого вида материалов на конец периода.

3. Исходя из имеющихся данных определить размер и стоимость закупок.

Далее определите размер Ваших коммерческих и общепроизводственных накладных расходов.

Таблица 9

Бюджет коммерческих расходов

№ п/п	Показатель	Значение показателя		
		01.02.05 – 14.02.05	...	16.05.05 – 31.05.05
1	Транспортные расходы - по изделию 1 ... - по изделию n			
2	Упаковка - по изделию 1 ... - по изделию n			
3	Реклама - по изделию 1 ... - по изделию n			
4	Комиссионные			
5	Маркетинговые исследования			
6	Промоушн-акции			
7	Прочие коммерческие расходы			
	<b>Итого коммерческие расходы</b>			

В рамках построения бюджета коммерческих расходов необходимо решить следующие задачи:

1. Определить виды коммерческих расходов.
2. Определить расходы на каждый из видов коммерческих расходов.
3. Рассчитать коммерческие расходы предприятия и распределить их в соответствии с номенклатурой, используя в качестве базы распределения любой экономической показатель.

Кроме того, необходимо составить бюджет общепроизводственных накладных расходов по следующей форме:

Таблица 10

Бюджет общепроизводственных накладных расходов

№ п/п	Показатель	Значение показателя		
		01.02.05- 14.02.05	...	16.05.05- 31.05.05
1	Вспомогательные материалы - по изделию 1 ... - по изделию n			
2	Оплата труда повременщиков - по изделию 1 ... - по изделию n			
3	Отчисления СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ - по изделию 1 ... - по изделию n			
4	Энергия на производственные цели - по изделию 1 ... - по изделию n			

5	Обслуживание и ремонт оборудования - по изделию 1 ... - по изделию n			
6	Амортизация оборудования - по изделию 1 ... - по изделию n			
7	Страхование - по изделию 1 ... - по изделию n			
8	Прочие общепроизводственные расходы - по изделию 1 ... - по изделию n			
	<b>Итого общепроизводственные расходы</b> - по изделию 1 ... - по изделию n			

Алгоритм построения данного бюджета аналогичен алгоритму построения бюджета коммерческих расходов.

Определите далее управленческие расходы Вашего предприятия.

Таблица 11

№ п/п	Показатель	Значение показателя		
		01.02.05-	...	15.05.05-

		14.02.05		31.05.05
1	Сырье и материалы			
2	Запчасти			
3	Услуги сторонних организаций			
4	Покупная энергия			
5	Заработная плата управленческого аппарата			
6	<b>СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ (26,2%)</b>			
7	Амортизация			
8	Прочие управленческие расходы			
	<b>Итого управленческие расходы</b>			

Дополнительно могут быть включены статьи:

- командировочные;
- услуги связи;
- услуги кредитных учреждений;
- юридические услуги;
- охранные услуги и др.

Необходимо также учитывать, что зарплата и СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ работников собственных вспомогательных подразделений предприятия не относится в бюджет управленческих расходов, а должна быть учтена в обще-производственном бюджете. В то же время используемое этими подразделе-ниями в управленческих целях сырье и материалы относятся в бюджет управленческих расходов.

В рамках построения бюджета управленческих расходов необходимо решить следующие задачи:

1. Определить виды управленческих расходов.
2. Определить расходы на каждый из видов управленческих расходов.

3. Рассчитать управленческие расходы предприятия и распределить их в соответствии с номенклатурой, используя в качестве базы распределения любой экономической показатель.

Полученные данные объединяются в сводные бюджеты. Первым составляется бюджет доходов и расходов (БДиР).

В рамках данного вопроса необходимо свести из операционных бюджетов доходы и расходы предприятия. Бюджет доходов и расходов составляется в следующей форме:

Таблица 12

Форма бюджета доходов и расходов

Показатель	Значение показателя		
	01.02.05 – 14.02.05	...	16.05.05 – 31.05.05
Основная деятельность			
1.1. Выручка без НДС			
1.2. Переменные затраты, всего (а+б)			
<i>А) прямые материальные затраты</i>			
<i>Б) прямые затраты на оплату труда</i>			
1.3. Маржинальный доход (1.1 – 1.2)			
1.4. Коммерческие расходы			
1.5. Общепроизводственные расходы			
1.6. Управленческие расходы			
1.7. Прибыль от реализации продукции (1.3 – 1.4. – 1.5 – 1.6)			
Операционные доходы и расходы			
2.1. Операционные доходы			
2.2. Операционные расходы			
2.3. Прибыль (1.7 + 2.1 – 2.2)			
Внереализационные доходы и расходы			

2.1. Внереализационные доходы			
2.2. Внереализационные расходы			
2.3. Прибыль (2.3 + 3.1 – 3.2)			
Результаты			
4.1. Налог на прибыль			
4.2. Отвлеченные средства <sup>♦</sup>			
4.3. Нераспределенная прибыль (3.3 – 4.1 – 4.2)			

В строках бюджета доходов и расходов отражается содержание соответствующих операционных бюджетов. Если движения по строке не было, то в соответствующем периоде необходимо оставить ее пустой, не влияющей на финансовый результат.

Следует также отметить, что бюджет доходов и расходов учитывает и выручку, и затраты без НДС. Также необходимо определить, учет затрат и выручки ведется на Вашем предприятии по оплате или по отгрузке.

В случае, если Вы получите отрицательный финансовый результат по всем бюджетным периодам, необходимо провести корректировку бюджета продаж.

Далее составляется бюджет движения денежных средств (БДДС). Данный бюджет составляется на основании операционных бюджетов и бюджета доходов и расходов, однако, в отличие от него, здесь отражаются реальные выплаты и поступления денежных средств (с НДС) в те периоды, когда они действительно происходили.

Составьте данный бюджет в следующей форме:

Таблица 13

Форма бюджета движения денежных средств

Показатель	Значение показателя	
	01.02.05 –	01.02.05 –

<sup>♦</sup> на финансовые результаты как отвлеченные средства относятся налог на имущество 2,2% и некоторые сборы



	14.02.05	14.02.05
<b>1. Остаток ДС на начало периода</b>		
<b>2. Поступило ДС, всего</b>		
2.1. Выручка от реализации (БДиР)		
2.2. Авансы, полученные от покупателей		
2.3. Кредиты, займы		
<b>3. Направлено ДС, всего</b>		
3.1. Поставщикам и подрядчикам		
3.2. На оплату труда		
3.3. На выплату налогов		
3.4. На выплату СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ		
3.5. На погашение займов, кредитов		
3.6. Прочие выплаты, перечисления		
<b>4. Остаток ДС на конец периода (п.1. + п.2. – п.3.)</b>		

По результатам составленной таблицы постройте график движения денежных средств по периодам.

## Список литературы.

1. Бердникова Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 215 с. – (Серия «Высшее образование»).
2. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т.1. - Киев: Ника-Центр, Эльга, 2001. – 592 с. – («Энциклопедия финансового менеджера»; Вып.3).
3. Бланк И.А. Основы финансового менеджмента. Т.2. - Киев: Ника-Центр, Эльга, 2001. – 512 с. – («Энциклопедия финансового менеджера»; Вып.3).
4. Дугельный А.П., Комаров В.Ф. Бюджетное управление финансово-хозяйственной деятельностью предприятия. – Новосибирск: ИЭиООП СО РАН, 2002. – 488 с.
5. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 560 с.: ил.
6. Семь нот менеджмента. – 5-е изд., доп. – М.: ЗАО «Журнал Эксперт», ООО «Издательство ЭКСМО», 2002. – 656 с.
7. Финансовый менеджмент: теория и практика. Учебник под ред. Стояновой Е.С. – М.: Перспектива, 2000.
8. Хелферт Э. Техника финансового анализа. 10-е изд. – СПб.: Питер, 2003. – 640с. – (Серия «Академия финансов»).
9. Чернов В.А. Управленческий учет и анализ коммерческой деятельности/под ред. М.И. Баканова. – М.: Финансы и статистика, 2001. – 320 с., ил.
10. Щиборщ К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2001. – 544 с.