# Модуль3. Экономика и финансы организации

**Ресурсы ИТ-организации и их экономическая оценка**

**Требования к содержанию раздела бизнес-плана «Производственный план»**

Производственный план разрабатывается на срок реализации проекта (горизонт расчета). Данный раздел должен состоять из следующих подразделов:

* программы производства и реализации продукции;
* материально-технического обеспечения;
* затрат на производство и реализацию продукции.

Программа производства и реализации продукции составляется на основании проведенных маркетинговых исследований, прогнозируемых цен на продукцию с учетом имеющихся и создаваемых производственных мощностей.

В подразделе «Материально-техническое обеспечение» производства излагаются перспективы обеспечения проекта требуемым сырьем, материалами, комплектующими изделиями, запасными частями, топливно-энергетическими и другими ресурсами.

В этом подразделе приводятся:

* перечень наиболее значимых для организации видов сырьевых ресурсов, а также их поставщиков;
* периодичность приобретения основных видов сырья и материалов (ежемесячно, сезонно, хаотично либо с иной периодичностью, соответствие качественным характеристикам);
* требования поставщиков по форме оплаты;
* обоснование и расчет потребности в сырьевых ресурсах, их экономии по сравнению с действующей технологией;
* обоснование схемы материально-технического обеспечения (виды транспорта, средства погрузки, разгрузки и складирования, оптимизация затрат на транспортировку ресурсов);
* обоснование и расчет потребности в топливно-энергетических ресурсах, их экономии по сравнению с действующей технологией (с указанием фактических норм расхода топливно-энергетических ресурсов и прогрессивных норм расхода топливно-энергетических ресурсов по видам продукции, установленных законодательством);
* обоснования цен (тарифов) на материальные ресурсы исходя из сложившихся тенденций роста (падения) цен в предыдущих периодах и ожидаемых изменений в перспективе на основе экспертных оценок, данных информационно-маркетинговых систем, других исследований;
* оценка снижения импортоемкости производства продукции;
* риски ресурсного обеспечения.

Обоснование экономии (роста) затрат на сырье, материалы и топливно-энергетические ресурсы должно производиться путем сравнения в базовом периоде (году) и после ввода объекта в эксплуатацию:

* калькуляции цены продукции;
* удельного веса сырья и материалов, топливно-энергетических ресурсов в затратах на производство и реализацию продукции;
* уровня затрат на сырье и материалы, топливно-энергетические ресурсы к выручке от реализации;
* объемов использования местных видов топлива, включая нетрадиционные и возобновляемые источники энергии и вторичные энергоресурсы.

В подразделе «Затраты на производство и реализацию продукции» даются обоснования по каждому элементу затрат на производство и реализацию продукции, прогнозируются их изменения в перспективе.

Расчет амортизационных отчислений производится в соответствии с применяемой организацией амортизационной политикой.

Для анализа безубыточности выделяются условно-переменные и условно-постоянные расходы (издержки).

При подготовке данной таблицы анализируются отдельные статьи и элементы затрат по отношению к общим затратам на производство и реализацию продукции и определяются те из них, которые имеют наибольший удельный вес. Вырабатываются меры по снижению затрат и управлению себестоимостью продукции.

Расчет затрат на производство и реализацию продукции может также осуществляться по статьям и элементам затрат с учетом особенностей видов экономической деятельности организации.

**Сущность и основные показатели экономической эффективности организации.**

Общая величина прибыли, полученная предприятием, не может полностью характеризовать эффективность его производственно-хозяйственной деятельности, так как ее величина обуславливается размером предприятия, затратами на производство и реализацию и т.п.

Поэтому возникает необходимость относительной характеристики прибыльности (доходности) предприятия в виде соизмерения полученной прибыли с величиной затрат факторов производственного процесса.

Для количественного определения экономической эффективности используется показатель эффективности, также это – результативность экономической системы, выражающаяся в отношении полезных конечных результатов её функционирования к затраченным ресурсам.

Это соотношение, выраженное в процентах, характеризует рентабельность, т.е. степень прибыльности.

**Рентабельность** – это относительный показатель, определивший уровень доходности бизнеса. Показатели рентабельности характеризуют эффективность работы предприятия в целом, доходность различных направлений деятельности (производственной, коммерческой, инвестиционной и т.д.). Они более полно, чем прибыль, характеризуют окончательные результаты хозяйствования, потому что их величина показывает соотношение эффекта с наличными или потребленными ресурсами. Эти показатели используют для оценки деятельности предприятия и как инструмент в инвестиционной политике и ценообразовании.

По показателям рентабельности можно производить сравнение эффективности работы предприятий.

В соответствии с видами прибыли различают следующие показатели рентабельности:

* общая рентабельность;
* рентабельность предприятия;
* рентабельность собственного капитала;
* рентабельность отдельных видов и продукции в целом;
* рентабельность продаж.

Общая рентабельность определяется как отношение балансовой прибыли к среднегодовой стоимости основного капитала, %:

Общая рентабельность характеризует размер общей прибыли, получаемой на один рубль вложенных средств. Если предприятие при неизменной величине производственного капитала будет лучше его использовать, оно получит больший экономический эффект, что вызовет рост рентабельности. Однако для предприятия важна норма прибыли, которую оно может использовать для собственных нужд, так как часть прибыли предприятие перечисляет в бюджет в виде налогов на недвижимость, налога на прибыль и транспортного сбора. Если она будет меньше банковского процента по депозитам, то предприятие будет не выгодно заниматься данным бизнесом.

Поэтому весьма важное значение имеет расчет рентабельности по чистой прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, т.е. рентабельности предприятия.

Рентабельность предприятия определяется как отношение чистой прибыли к среднегодовой стоимости основного капитала, %:

По данному показателю оцениваются результаты предприятия.

Рентабельность собственного капитала определяется отношением чистой прибыли к величине

собственного капитала

Рентабельность отдельных видов и продукции в целом определяется отношением прибыли от реализации продукции к ее полной себестоимости, %:

Данный показатель отражает эффективность затрат живого и овеществленного труда. Он в основном используется для планирования и учета рентабельности производства отдельных видов продукции.

Рентабельность продаж (оборота) рассчитывается отношением прибыли от реализации продукции к объему продаж, %:

Для оценки целесообразности инвестирования средств в развитие предприятия определяется рентабельность инвестированного капитала как отношение прироста прибыли к величине инвестиций, %:

Рентабельность может характеризовать эффективность не только всего предприятия, но и отдельных этапов его деятельности или процессов. Если вместо прибыли в расчетах используется убыток, рентабельность является отрицательной и может также при этом называться убыточностью. Рентабельность рассчитывается в большинстве случаев в процентах, но при необходимости (например, при факторном анализе) для удобства расчетов может быть представлена в виде коэффициента. Также рентабельность может рассчитываться за различные временные промежутки: за год, квартал, месяц и т.д.  Таким образом, часть показателей рентабельности характеризуют эффективность процессов (например, рентабельность продаж (реализации), другая часть характеризует эффективность результата (например, рентабельность реализованной продукции). Каждый из показателей рентабельности выполняет свою функцию, отражает эффективность того или иного вида деятельности и имеет практическое значение. Все показатели рентабельности взаимосвязаны и взаимообусловлены.

**Финансовые ресурсы и капитал коммерческих организаций**

*Финансовые ресурсы организации* – это совокупность собственных денежных средств в наличной и безналичной форме, поступлений извне (привлеченных и заемных), аккумулируемых для выполнения финансовых обязательств, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с развитием производства

На рисунке 3.1.1 дана более подробная классификация финансовых ресурсов предприятия.

Рисунок 3.1.1 – Классификация финансовых ресурсов

Потенциально финансовые ресурсы формируются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос старой на готовый продукт. Но именно потенциально, поскольку работники материальной сферы производят не финансовые ресурсы, а продукты труда в натуральной форме.

Реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и из выручки от продажи товаров выделяются отдельные элементы стоимости (возмещения, оплаты труда и прибыль). Не случайно прибыль, хотя и создается на стадии производства, но количественно формируется в *процессе стоимостного распределения*.

Наличие финансовых ресурсов в необходимых размерах предопределяет финансовое благополучие предприятия, т. е. его *финансовую устойчивость* и *платежеспособность* в любой период года.

В практике функционирования предприятий финансовые ресурсы представлены в фондовой и нефондовой формах. Понятие «*фонд денежных средств*» в финансах не означает его обязательного упоминания в бухгалтерской отчетности. Это скорее общность целей, ради которых объединяются, концентрируются денежные средства. Поскольку источниками формирования финансовых ресурсов являются собственные, заемные и привлеченные средства, то можно выделить соответствующие им фонды денежных средств. Размер денежных фондов можно увидеть или рассчитать по данным отчетности предприятия, организации: бухгалтерского баланса и приложения к нему, отчета об изменении капитала.

Для деятельности предприятия решающее значение имеют фонды собственных средств. К ним относятся:

* уставный и резервный фонды;
* фонды накопления;
* амортизационный;
* добавочный;
* другие.

Фонды заемных средств включают различные *кредиты, факторинг, лизинг*.

Фонды привлеченных средств включают фонды потребления, расчеты по дивидендам, резервы предстоящих расходов и платежей, доходы будущих периодов. Для своевременного выполнения обязательств по выплате заработной платы, дивидендов, уплате налогов организации, предприятия периодически создают *оперативные денежные фонды*.

Финансовые ресурсы предприятия могут иметь нефондовую форму, например, нераспределенную прибыль, платежи в бюджет, собственные оборотные средства (*чистый оборотный капитал*).

Финансовые ресурсы формируются, распределяются и используются хозяйствующим субъектом самостоятельно на различные цели. Они необходимы любому предприятию, как при расширенном, так и при простом воспроизводстве, и даже при его сокращении. Финансовые ресурсы предназначены:

* для выполнения финансовых обязательств перед бюджетом, банками, страховыми организациями, поставщиками материалов и товаров;
* для осуществления затрат по расширению, реконструкции и модернизации производства, приобретения новых основных средств,
* для оплаты труда и материального стимулирования работников предприятий;
* для финансирования других затрат.

Распределяя финансовые ресурсы, предприятие стоит перед выбором, как наиболее рационально, выгодно использовать имеющиеся средства. Часть средств направляется на возмещение затрат, связанных с производством и реализацией продукции, работ, услуг. Другая часть финансовых ресурсов уходит из оборота организации в виде налогов, платежей по государственному социальному страхованию, процентов за кредит, премий, материальной помощи работникам и т.д. Часть средств направляется на инвестиции, что в будущем должно дать *увеличение прибыли*.

Сущность финансовых ресурсов организаций реализуется посредством выполняемых ими функций. Наиболее распространенным является мнение, что финансовые ресурсы предприятий, как и общегосударственные финансовые ресурсы, выполняют две функции – *распределительную* и *контрольную*.

Некоторые ученые наделяют финансы предприятий обеспечивающей, воспроизводственной, стимулирующей, распределительной и контрольной функциями. Есть мнение, что в современных условиях основными функциями финансов предприятий являются регулирование денежных потоков, формирование и использование капитала, денежных доходов, фондов. Суть обеспечивающей функции заключается в том, что предприятие должно быть обеспечено денежными средствами для финансирования своих расходов и участия в доходах бюджета. Иными словами, должен соблюдаться *принцип самофинансирования*. Воспроизводственная функция финансов организаций заключается в обеспечении сбалансированности стоимостного выражения материальных, трудовых ресурсов и финансовых ресурсов на всех стадиях кругооборота капитала в процессе простого и расширенного воспроизводства.

*Воспроизводственная* функция проявляется в показателях прибыльности и ликвидности активов. Эта функция на первый план ставит накопление капитала для решения долгосрочных инвестиционных проблем. *Распределительная* функция тесно связана с обеспечивающей и воспроизводственной, так как выручка от реализации распределяется и перераспределяется. В результате распределительных отношений на предприятиях образуются целевые фонды денежных средств и поддерживается *рациональная структура капитала*. Прежде всего образуется фонд возмещения, обеспечивающий покрытие затрат на простое воспроизводство и начисление амортизационных отчислений. Иначе говоря, фонд возмещения должен покрыть все затраты, принимающие форму себестоимости, кроме затрат на оплату труда. Амортизационные отчисления, включаемые в себестоимость, служат для накопления ресурсов, необходимых для накопления ресурсов, необходимых для замены, реконструкции или модернизации износившихся основных фондов.

Функция регулирования денежных потоков отвечает за сбалансированность денежных и материальных потоков. Она непосредственно связана с формированием финансовых ресурсов, необходимых для уставной деятельности и выполнения всех финансовых обязательств субъекта хозяйствования. Задача этой функции является поддержание платежеспособности предприятия. Регулирование денежных потоков предполагает выбор:

* учетной политики;
* форм и способов денежных расчетов, инкассации дебиторской задолженности;
* вариантов привлечения дополнительных денежных средств в оборот предприятия при дефиците наличных;
* путей оптимизации налогообложения.

Реализация функции регулирования денежных потоков невозможна без прогнозирования и планирования денежных потоков, их анализа, учета и контроля.

Функция формирования капитала, денежных доходов и фондов имеет целью обеспечение финансовой устойчивости организаций и соблюдение интересов собственников (учредителей). Она предусматривает формирование всех составляющих инвестированного в бизнес капитала, включая нераспределенную прибыль и средства целевого финансирования.

Функция использования капитала, денежных доходов и фондов связана с кругооборотом средств организаций:

* размещением капитала в долгосрочные и оборотные активы;
* оттоком денежных средств в виде налогов и других платежей;
* использованием доходов и денежных фондов на цели производственного и социального развития и потребления;
* учетом и контролем за этими процессами.

Рассмотренные функции отражают содержание финансовой работы организации, предприятия, задачи, решаемые финансовой службой в целом. Все функции финансовых ресурсов *тесно связаны* между собой, но при решении конкретных вопросов некоторые из них выдвигаются на первый план. Например, в реализации инвестиционной политики решающее значение имеет воспроизводственная функция, в вопросах финансирования затрат – обеспечивающая, в мобилизации резервов повышения эффективности производства – стимулирующая. Процессы создания, а затем функционирования предприятия обусловили работу функций формирования и использования капитала, денежных доходов и фондов. Распределительная и контрольная функции сопровождают все стадии движения денежных средств, финансовое планирование и прогнозирование. При этом с помощью распределительной функции устанавливаются оптимальные структура капитала и размеры денежных фондов, а с помощью контрольной обеспечивается соблюдение норм законодательства в сфере финансов, изживаются недостатки в организации финансовых отношений.

**Источники формирования финансовых ресурсов предприятия**

Первоначальное формирование собственных финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия, формирования уставного фонда (уставного капитала). Уставные капиталы товариществ и обществ с ограниченной ответственностью разделены на доли, уставные капиталы акционерных обществ – на акции; соответственно они формируются за счет взносов учредителей и участников на приобретение этих долей и акций. *Уставный капитал* может быть оплачен в денежной форме и другим имуществом. Отдельные виды деятельности предусматривают правовое регулирование доли уставного капитала в денежной форме (например, банковская деятельность). Паевой фонд производственного кооператива формируется за счет паев участников, которые также могут быть в денежной и неденежной форме. *Уставный фонд* унитарного предприятия образуется за счет капитальных расходов бюджета соответствующего уровня, а также непосредственной передачей зданий, сооружений, оборудования, земельных участков. В качестве источников финансовых ресурсов в момент создания организации рассматривается именно денежная часть оплаты уставного капитала. Величина уставного капитала объявляется при регистрации предприятия, а любые корректировки размера уставного капитала (дополнительная эмиссия акций, снижение номинальной стоимости акций, внесение дополнительных вкладов, прием нового участника, присоединение части прибыли и др.) допускаются лишь в случаях и порядке, предусмотренных *действующим законодательством* и *учредительными документами*.

Основные источники образования уставного фонда:

* акционерный капитал (в *АО*);
* паевые взносы членов трудового коллектива (в потребительских обществах, производственных кооперативах);
* отраслевые финансовые ресурсы (на предприятиях и в союзах);
* долгосрочный кредит (в организациях любой формы собственности);
* бюджетные средства (на государственных предприятиях).

Величина уставного фонда показывает *размер основных* и *оборотных* денежных средств, которые инвестированы в процесс производства.

Три группы источников формирования финансовых ресурсов:

1. Образуемые за счет собственных средств;
2. Мобилизуемые на финансовом рынке;
3. Поступающие в порядке перераспределения.

Основным источником формирования финансовых ресурсов предприятия является *выручка от реализации товаров (работ, услуг)***,** относящихся к уставной деятельности этой организации. *Увеличение выручки от реализации продукции* – одно из главных условий роста финансовых ресурсов предприятия. Такое увеличение может быть определено ростом выпуска и продаж товаров (работ, услуг), а также ростом цен и тарифов. В условиях конкуренции и эластичного спроса, как правило, связь между этими двумя факторами обратно пропорциональная: поднятие цены может привести к сокращению объема продаж, и наоборот. В целях максимизации прибыли предприятие вынуждено искать оптимальное соотношение между ценой и объемом производства. Структура выручки от реализации определяется:

* производительностью труда;
* трудоемкостью и капиталоемкостью производства;
* наличием современных технологий, позволяющих экономно использовать различные виды ресурсов.

Деятельность предприятия также связана с *реализацией имущества*, когда морально (иногда и физически) устаревшее оборудование и другое имущество продаются по остаточной стоимости, реализуются запасы сырья и материалов. Доля данного источника в общей сумме источников финансовых ресурсов предприятия зависит от множества факторов:

* вида деятельности (например, высокотехнологичное, наукоемкое производство требует постоянного обновления оборудования),
* конкретной ситуации (предприятие может продавать часть имущества для погашения кредиторской задолженности).

В настоящее время в условиях постоянного совершенствования информационных технологий практически все предприятия обновляют компьютерную технику и программное обеспечение к ней, реализуя выбывающее имущество.

В процессе деятельности предприятие получает не только выручку от реализации, но и *внереализационные доходы***.**К таким доходам относятся:

1. Поступления, связанные с предоставлением за плату во временное пользование денежных средств и другого имущества (включая проценты по предоставленным предприятием займам, проценты по банковским депозитам и т.д.);
2. Поступления, связанные с участием в уставных капиталах других предприятий (включая проценты и иные доходы по ценным бумагам);
3. Прибыль, полученная в результате совместной деятельности по договору простого товарищества;
4. Штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров;
5. Поступления в возмещение причиненных организации убытков (включая страховые возмещения);
6. Прибыль прошлых лет, выявленная в отчетном году;
7. Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым истек срок исковой давности;
8. Курсовые разницы по операциям в иностранной валюте;
9. Сумма дооценки активов.

Внереализационные доходы разных предприятий не совпадают по составу. Например, если в уставе одной предприятия сдача имущества в аренду признается как уставная деятельность, то соответствующие поступления арендной платы будут учитываться как *выручка от реализации*. Если арендная деятельность в уставе предприятия не предусмотрена, то поступление арендной платы классифицируется как внереализационный доход. Факторами, влияющими на долю внереализационных доходов в источниках финансовых ресурсов коммерческой организации, являются:

* степень дифференциации ее активов;
* доходность вложений в эти активы;
* степень надежности хозяйственных связей с поставщиками и покупателями и др.

В условиях частого нарушения обязательств партнерами по сделкам предприятия может получать значительные суммы штрафов, пеней, неустоек, предусмотренных этими договорами. Полнота поступления финансовых санкций зависит также от квалифицированности юридической службы организации при подготовке соответствующих договоров, а также в необходимых случаях – *при судебных разбирательствах*.

К числу собственных источников формирования финансовых ресурсов предприятий относится:

* экономия от снижения стоимости строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом;
* мобилизация внутренних ресурсов в строительстве;
* кредиторская задолженность, в том числе устойчивые пассивы, и др.

Финансовые ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке (вторая группа) включают:

* поступления от продажи собственных ценных бумаг (акций, облигаций и др.);
* дивиденды и проценты по ценным бумагам других эмитентов;
* кредиты коммерческих банков;
* доходы по операциям с иностранной валютой и драгоценными металлами.

В современных условиях часть финансовых ресурсов предприятия привлекается за счет ее участия на финансовом рынке как заемщика и эмитента. Одно из важнейших значений финансового рынка – *расширение возможностей хозяйствующих субъектов* в выборе источников формирования финансовых ресурсов. Действующим предприятием (акционерным обществом) денежные средства на финансовом рынке могут привлекаться за счет дополнительной эмиссии акций или выпуска облигаций. При этом следует иметь в виду, что дополнительная эмиссия ценных бумаг ориентируются не только на национальных, но и на иностранных инвесторов.

Привлечение средств на финансовом рынке предприятием, как правило, связано с реализацией его крупных инвестиционных проектов, в том числе с расширением деятельности предприятия. Значимость источников финансовых ресурсов предприятия, связанных с функционированием финансового рынка, определяется *инвестиционной привлекательностью* данного предприятия, его *организационно-правовой формой* (привлечение средств со всех сегментов финансового рынка возможно только акционерным обществом), *уровнем доходности* на финансовом рынке. Предприятия учитывают также, что при росте заемных источников формирования финансовых ресурсов растет риск неплатежеспособности, а, следовательно, потери финансовой устойчивости.

В состав финансовых ресурсов, поступающих предприятиям в порядке перераспределения (третьей группы) включаются следующие финансовые ресурсы:

* суммы страховых возмещений по наступившим рискам;
* финансовые ресурсы, поступающие от вышестоящих структур управления;
* финансовые ресурсы, формируемые на паевых (долевых) началах;
* бюджетные субсидии.

Важное место в составе третьей группы источников формирования финансовых ресурсов занимают *денежные средства*, *поступающие от вышестоящих структур управления* (концернов, ассоциаций и страховых структур) в интересах слабых и убыточных предприятий. Однако, в настоящее время, когда широкое развитие получили рыночные отношения и повсеместно внедряется принцип ведения хозяйства на условиях самоокупаемости, этот источник резко ограничен.

К числу источников формирования финансовых ресурсов предприятий, поступающих в порядке перераспределения, относятся бюджетные ассигнования и субсидии, удельный вес которых в последние годы постоянно снижается.

Бюджетные ассигнования и субсидии выделяются предприятиям строго на определенный перечень затрат:

* на финансирование государственных заказов;
* на производство продукции, имеющей общегосударственное значение;
* на строительство объектов социального характера и др.

Предоставление бюджетных средств коммерческим организациям носит строго целевой характер и, как правило, осуществляется на конкурсных началах. Иногда бюджетные средства трудно выделить из других источников ресурсов предприятий. Так, бюджетные средства, отражаются как выручка от реализации.

Факторы, влияющие на формирование финансовых ресурсов, классифицируют по различным признакам, проиллюстрируем рисунком 3.1.1.1.

Рисунок 3.1.1.1 Факторы, влияющие на формирование финансовых ресурсов

К *внешним факторам* относятся природные условия, государственное регулирование цен, тарифов, процентов, налоговых льгот, штрафных санкций, инфляция и др. Эти факторы не зависят от деятельности предприятия, но могут оказывать значительное влияние на величину финансовых ресурсов.

*Внутренние факторы* делятся на *производственные* и *внепроизводственные*. Производственные факторы характеризуют наличие и использование средств и предметов труда, трудовых и финансовых ресурсов и в свою очередь могут подразделяться на экстенсивные и интенсивные. Экстенсивные факторы воздействуют на процесс получения финансовых ресурсов через количественные изменения: объема средств и предметов труда, финансовых ресурсов, времени работы оборудования, численности персонала, фонда рабочего времени и т.д. Интенсивные факторы воздействуют на формирование и увеличение финансовых ресурсов через «*качественные*» изменения:

* повышение производительности оборудования и его качества;
* использование прогрессивных материалов, совершенствование технологии обработки;
* ускорение оборачиваемости оборотных средств;
* повышение квалификации и производительности труда персонала;
* снижение трудоемкости и материалоемкости продукции;
* совершенствование организации труда и более эффективное использование финансовых ресурсов и др.

К внепроизводственным факторам относятся, например, снабженческо-сбытовая и природоохранная деятельность, социальные условия труда и быта и др.

Есть еще другая классификация факторов, влияющих на формирование финансовых ресурсов.

Это *прямые факторы*, очевидные и понятные. Чем выше цены, тем больше финансовые ресурсы; чем больше объем выпуска продукции, тем больше финансовые ресурсы; чем ниже затраты на производство и реализацию продукции, тем больше финансовые ресурсы.

Кроме факторов, непосредственно влияющих на величину и динамику финансовых ресурсов, существуют и факторы косвенного воздействия.

Их можно объединить в две группы:

1. Факторы, зависящие от усилий предприятия:
   * уровень хозяйствования;
   * компетентность руководства и менеджеров;
   * конкурентоспособность продукции;
   * организация производства и труда;
   * производительность труда;
   * состояние и эффективность производственного и финансового планирования;
2. Факторы, не зависящие от усилий предприятия:
   * конъюнктура рынка;
   * уровень конкуренции;
   * инфляционные процессы;
   * уровень цен на потребляемые материально-сырьевые, топливно-энергетические ресурсы;
   * налоговые платежи из прибыли.

Величина финансовых ресурсов также зависит от следующих факторов:

* величины амортизационных отчислений;
* поведения предприятия на рынке банковских ссуд (кредитов);
* поведения предприятия на рынке ценных бумаг;
* налогообложения.

На увеличение финансовых ресурсов предприятий существенное влияние оказывает *фактор инвестиций*. Во что, в какое дело вложило предприятие свои временно свободные денежные средства, от этого зависит процветание предприятие, увеличение объемов производства продукции, устойчивость, выживаемость ее на рынке. Поэтому менеджменту предприятия важно оценивать различные проекты вложения денег – является ли тот или иной проект вложения своих финансовых ресурсов прибыльным или убыточным и насколько прибыльным.

При осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятия все вышеперечисленные факторы находятся в тесной *взаимосвязи* и *взаимозависимости*.

**Основные направления использования финансовых ресурсов предприятия**

Поскольку *основной задачей* любого коммерческого предприятия является *максимальное извлечение прибыли*, постоянно возникает проблема выбора направления использования финансовых ресурсов: вложения с целью расширения основной деятельности коммерческой организации или вложения в другие активы.

Как известно, экономическое значение прибыли связано с получением результата от вложений в наиболее доходные активы.

Финансовые ресурсы предприятий направляются на следующие цели:

* финансирование затрат на производство и реализацию продукции, работ, услуг;
* реальные и финансовые инвестиции;
* образование денежных фондов специального назначения;
* платежи в бюджет и внебюджетные фонды;
* погашение кредитов и ссуд;
* благотворительные цели;
* платежи органам финансово-банковской системы, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся; налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение ранее взятых ссуд, страховые платежи и т. д.;
* инвестирование собственных средств в капитальные затраты (реинвестирование), связанное с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии, использование «ноу-хау» и т. д.;
* инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги, приобретаемые на рынке: акции и облигации других фирм, обычно тесно связанных кооперативными поставками с данным предприятием, в государственные займы и т. п.;
* направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;
* использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т. п.;
* распределение прибыли между собственниками организации;
* стимулирование работников организации и поддержка членов их семей и т.д.

Если стратегия предприятия связана с сохранением и расширением его позиции на рынке, то необходимы капитальные вложения (инвестиции в основные фонды (капитал). В белорусских условиях весьма актуально увеличение объемов капитальных вложений в связи с необходимостью обновления оборудования, внедрения ресурсосберегающих технологий и других инноваций, так как процент не только морального, но и физического износа оборудования весьма велик.

Инвестиции в основные фонды предприятия осуществляются за счет следующих источников: амортизации, прибыли, долгосрочных банковских кредитов, бюджетных кредитов и инвестиций, поступлений от размещения на финансовом рынке акций, поступлений от размещения долгосрочных ценных бумаг.

Кроме расширенного воспроизводства основных фондов часть прибыли организации может быть направлена на *расширение оборотных фондов* – закупку дополнительного сырья, материалов. Для этой цели могут также привлекаться краткосрочные банковские кредиты, использоваться средства, поступающие в порядке перераспределения от основной («материнской») компании, и т.д.

Большое значение для развития бизнеса имеет участие предприятия в научных исследованиях. Опыт зарубежных стран показывает, что предприятия, осуществляющие инновации, менее подвержены риску банкротства и обеспечивают высокий уровень рентабельности. Следовательно, часть прибыли, а также средства, поступившие в порядке целевого финансирования (например, бюджетные средства), могут быть предназначены для осуществления научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (*НИОКР*).

Для дальнейших накоплений предприятие может осуществлять вложения не только в собственное производство, но и в другие активы. Такими активами могут быть доли в уставных капиталах других предприятий (в том числе акции других эмитентов); долговые ценные бумаги (облигации, векселя, в том числе государственные и муниципальные ценные бумаги); банковские депозиты; передача денежных средств другим организациям на основе договоров займа; приобретение имущества для дальнейшей передачи его в лизинг и др. Названные вложения могут быть разными по срокам: от нескольких часов (такие услуги предлагают банки для краткосрочных вложений) до нескольких лет.

*Основными принципами* размещения временно свободных финансовых ресурсов являются ликвидность активов (они в любой момент легко должны превращаться в платежные средства) и диверсификация (в рыночных условиях непредсказуемости вложений тем больше вероятность сохранения средств, чем больше набор активов, в которые осуществляются вложения).

Одно из главных *отличий* коммерческих предприятий от некоммерческих состоит в том, что *полученная прибыль коммерческих предприятий распределяется между собственниками этой организации*. Акционерные общества выплачивают дивиденды владельцам простых и привилегированных акций; товарищества, общества с ограниченной ответственностью распределяют прибыль соответственно с долей участия в уставном капитале. Прибыль унитарных предприятий, если собственником не принято другое решение, может поступать в виде неналоговых доходов в соответствующий бюджет.

Размер и регулярность выплат дивидендов по акциям и приравненных к ним платежей наряду с другими факторами определяют инвестиционную привлекательность коммерческой организации.

Финансовые ресурсы предприятия могут быть источником расходов, связанных со стимулированием работников. За счет прибыли многие организации в настоящее время не только выплачивают премии работникам, но и оплачивают расходы на образование, здравоохранение, услуги, связанные с оздоровлением, приобретают жилье; осуществляют доплаты к государственным пособиям на детей; заключают договоры добровольного медицинского страхования сотрудников и членов их семей, дополнительного пенсионного обеспечения.

В общественном воспроизводстве можно выделить следующие основные направления эффективного использования финансов:

* распределение финансовых ресурсов для финансового обеспечения воспроизводственного процесса;
* использование финансов в системе платежно-расчетных отношений хозяйствующих субъектов с государством и другими экономическими субъектами;
* использование финансов как инструмента экономического стимулирования производства и труда;
* финансирование бюджетных расходов государства, в том числе на:
  + содержание государственного аппарата управления,
  + правоохранительную деятельность,
  + обеспечение безопасности государства,
  + финансирование международной деятельности,
  + финансирование фундаментальной и отраслевой науки,
  + финансирование развития отраслей экономики и социальной сферы,
  + обслуживание государственного долга,
  + финансирование инвестиционных программ и капитальных вложений, а также других программ и затрат, предусмотренных законом о государственном бюджете.

Таким образом, *финансовые ресурсы предприятия* – это совокупность собственных денежных доходов и привлеченных извне средств, предназначенных для выполнения финансовых обязательств предприятия, финансирования затрат, связанных с текущими задачами и затрат, связанных с расширением производства. К источникам формирования финансовых ресурсов относятся собственные и заемные источники. К собственным источникам финансовых ресурсов относятся уставный капитал, резервный капитал и добавочный капитал, нераспределенная прибыль. Заемные источники ресурсов состоят из кредитов, займов и кредиторской задолженности. Можно выделить следующие основные направления использования финансовых ресурсов:

* капитальные вложения;
* расширение оборотных фондов;
* осуществление научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ (*НИОКР*);
* уплата налогов;
* размещение в ценные бумаги других эмитентов, банковские депозиты и другие активы;
* распределение прибыли между собственниками предприятия;
* стимулирование работников организации;
* благотворительные цели.

**Понятие финансовых ресурсов и понятие капитала**

Понятие финансовых ресурсов *шире* понятия капитала. *Капитал* – это стоимость, приносящая прибавочную стоимость.

*Финансовые ресурсы*, которые организация использует для покупки сырья, материалов, товаров, орудий труда, рабочей силы и других элементов производства, представляют капитал в его денежной форме. Можно сказать, что *капитал* – это часть финансовых ресурсов, авансированная в производственный процесс. Ресурсы, направляемые на финансирование объектов непроизводственной сферы, числящихся на балансе организации, капиталом не являются, так как не создают прибавочной стоимости.

Структура капитала в денежной форме включает:

* средства, авансированные в основные средства (фонды);
* нематериальные активы;
* оборотные производственные фонды;
* фонды обращения.

Стоимость основных фондов переносится на готовый продукт по частям в виде амортизационных отчислений.

Денежные средства, авансированные на приобретение основных фондов, называются *основными средствами (основным капиталом)*.

*Нематериальные активы* – это вложение финансовых ресурсов в нематериальные объекты (патенты, лицензии, программное обеспечение, брокерские места, торговые марки, фирменные знаки). Здесь отсутствует материально-вещественная структура.

Оборотные производственные фонды и фонды обращения образуют *оборотные средства* (оборотный капитал). Они включают производственные запасы, незавершенное производство, расходы будущих периодов. *Фонды обращения* включают готовую продукцию, товары отгруженные, денежные средства в кассе и на счетах в банках, дебиторскую задолженность и краткосрочные финансовые вложения.

*Структура капитала* организации определяется также как: пропорция между собственным и долгосрочным заемным капиталом.

Особое место в структуре капитала предприятия принадлежит *собственному капиталу*.

Собственный капитал состоит из:

* уставного, добавочного и резервного капиталов;
* нераспределенной прибыли;
* централизованных источников финансирования;
* инвестиционного фонда

**Прибыль организации**

Любое предприятие основной целью своей деятельности считает получение прибыли.

*Прибыль* представляет собой чистый доход, образующийся как разница между валовым доходом и общими издержками.

*Особенностью прибыли* в условия перехода к рынку является не ее накопление в денежной форме, а расходование на инвестиционные, инновационные цели, что тем самым обеспечит экономический рост организации и повысит ее конкурентоспособность на рынке.

В соответствии с законодательством Республики Беларусь (*Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 от 30.09.2011г.*) виды доходов и расходов были перегруппированы следующим образом:

* доходы и расходы по текущей деятельности;
* доходы и расходы по инвестиционной деятельности;
* доходы и расходы по финансовой деятельности;
* иные доходы и расходы.

Разность между *доходами* и *расходами* дает соответствующую *прибыль*.

Сумма прибыли от текущей деятельности, прибыли от инвестиционной деятельности, прибыль от финансовой деятельности и прибыль от прочих видов деятельности представляет собой прибыль до налогообложения, которая является по сути общей прибылью организации за данный отчетный период. Однако для анализа деятельности промышленной организации особый интерес представляет именно прибыль от реализации продукции – т.е. *прибыль от основной деятельности*.

*Балансовая (валовая) прибыль* включает прибыль, полученную от всех направлений деятельности предприятия: реализации продукции, работ, услуг, товаров, основных средств, материальных ценностей, нематериальных и прочих активов и прибыли (убытков), полученной от внереализационных операций.

Прибыль от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг является основной частью *балансовой прибыли*. Она определяется как разница между выручкой от их реализации в отпускных ценах (валовым доходом) и издержками производства (обращения) реализованной продукции, товаров, работ, услуг и суммами налогов, сборов и отчислений, уплачиваемых в соответствии с установленными нормативными документами.

Прибыль от*внереализационных операций* включает:

* штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров (полученные и уплаченные);
* активы, полученные (переданные) безвозмездно, в том числе по договору дарения;
* поступления в возмещение причиненных организации убытков;
* прибыль (убыток) прошлых лет, выявленная в отчетном году;
* суммы кредиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности; курсовые – разницы;
* сумма дооценки активов (за исключением внеоборотных активов).

Прибыль *налогооблагаемая* включает:

* балансовую прибыль;
* прибыль от мероприятий, облагаемых налогом на доход;
* налог на недвижимость;
* льготируемую прибыль.

Объектом налогообложения налогом на доходы являются дивиденды и приравненные к ним доходы.

Для определения налогооблагаемой прибыли из балансовой прибыли вычитаются налог на недвижимость и льготируемая прибыль.

Налог на недвижимость исчисляется в соответствии с *Законом Республики Беларусь "О налоге на недвижимость"*. Объектом обложения налогом является стоимость основных производственных и непроизводственных фондов, являющихся собственностью или находящихся во владении предприятия, объектов незавершенного производства.

Льготируемой считается прибыль, которая в соответствии с *Законом Республики Беларусь "О налогах на доходы и прибыль предприятий, объединений, организаций"* не облагается налогом на прибыль. Это прибыль, фактически использованная:

* на мероприятия по ликвидации последствий аварии на Чернобыльской АЭС;
* на проведение природоохранных и противопожарных мероприятий, научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;
* на развитие производства, увеличение выпуска товаров народного потребления, топливно-энергетического комплекса и строительных материалов.

Общая величина льготируемой прибыли, использованной на эти цели, не должна превышать 50% балансовой прибыли. Не облагается налогом также прибыль, использованная на содержание оздоровительных лагерей, детских дошкольных учреждений, домов инвалидов, благотворительные цели, создание по установленной квоте рабочих мест для трудоустройства инвалидов и др.

Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия – это *прибыль балансовая за вычетом всех налогов.*

*Чистая прибыль* образуется после вычета из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия первоочередных платежей: штрафы (пени, неустойки), транспортный сбор и другие местные налоги, погашение основной суммы долга по кредиту.

В хозяйственной практике применяются два метода планирования прибыли: прямого счета, аналитический.

Расчеты выполняются по отдельным видам деятельности. Это облегчает расчеты, повышает их точность. Расчет прибыли методом прямого счета выполняется по отдельным видам изделий или группам однородных изделий с последующим суммированием в целом по организации При этом используется формула:

(3.4)         *П = В – Вф – НДС – С*, где

П – прибыль, р.;

В – выручка от реализации продукции в отпускных ценах, р.;

Вф – отчисления во внебюджетные фонды, включаемые в отпускную цену, р.;

НДС – косвенные налоги и отчисления, уплачиваемые из выручки в соответствии с законодательством Республики Беларусь, р.;

С – полная себестоимость реализуемой продукции, р.

Прямой счет методически прост, но при большом количестве наименований продукции трудоемкость этого метода значительно возрастает.

Более предпочтительными являются аналитические методы планирования прибыли.

Аналитический метод находит применение при планировании прибыли в отраслях с широким ассортиментом продукции, а также для проверки первого метода.

Базой расчета служат затраты на 1000 рублей товарной продукции.

Расчет выполняется по формуле:

(3.5)        *П = Т (1000 – З) / 1000*, где

П – прибыль от реализации, р.;

Т – товарная продукция в ценах реализации организации, р.;

З – затраты в рублях на 1000 рублей товарной продукции, исчисленных в ценах реализации, р.

На практике в условиях инфляции расчет аналитическим методом происходит на базе достигнутого уровня с учетом прогнозируемого роста цен.

(3.6)        *П = Потч ∙ Ин*, где

Потч – прибыль отчетного периода, р.;

Ин – индекс инфляции.

**Формирование и распределение прибыли предприятия**

*Эффективность политики управления прибылью* предприятия определяется результатами ее формирования и характером распределения.

Прибыль, прежде всего, зависит от объема реализованной продукции, ее конкурентоспособности, маркетинговой, инновационной и инвестиционной деятельности.

*Распределение прибыли* представляет собой процесс формирования направлений ее предстоящего использования в соответствии с целями и задачами развития предприятия.

Балансовая прибыль уменьшается на сумму прибыли полученную от доходов по ценным бумагам и в участии в СП. Такие доходы облагаются налогом на доходы. Так же балансовая прибыль уменьшается на сумму налога на недвижимость. Кроме того, балансовая прибыль уменьшается на сумму льготируемой прибыли. Оставшаяся сумма прибыли является налогооблагаемой базой налога на прибыль.

Рисунок 3.3.1.1 - Формирование и распределение прибыли

Фонд потребления:

1. Расходы на оплату труда
   * заработная плата начисленная по сдельным расценкам и часовым тарифным ставкам, должностным окладам;
   * премии работникам, руководителям, специалистам;
   * надбавки и доплаты к тарифным ставкам и должностным окладам;
   * оплата ежегодных и дополнительных отпусков;
   * оплата льготного часа подросткам.
2. Денежные выплаты и поощрения:
   * вознаграждения по итогам работы за год;
   * материальная помощь;
   * оплата специальных льгот работникам предприятия: удешевление стоимости питания, проезда в общественном транспорте, единовременные пособия уходящим на пенсию.
3. Дивиденды, выплачиваемые по акциям членов трудового коллектива.

Фонд накопления:

* техническое перевооружение;
* реконструкция и расширение действующего предприятия, освоение и внедрение новых видов техники;
* *НИОКР*;
* на прирост собственных оборотных средств и др.

Резервный фонд.

*Особенностью прибыли* в условия перехода к рынку является не ее накопление в денежной форме, а расходование на инвестиционные, инновационные цели, что тем самым обеспечит экономический рост организации и повысит ее конкурентоспособность на рынке.

Изображение выглядит как текст

Автоматически созданное описаниеРисунок 3.3.1.2 - Роль прибыли в системе национальной экономики

**Денежные расходы организации и их финансирование**

В процессе производства и реализации продукции на предприятии используются материальные, трудовые, нематериальные (интеллектуальные и информационные) и финансовые ресурсы. Денежная оценка стоимости всех ресурсов, использованных в процессе производства и реализации продукции за период времени, определяет понятие «*затраты*». Затраты характеризуются:

1. денежной оценкой ресурсов, обеспечивая принцип измерения различных их видов;
2. целевой установкой (затраты связаны с производством и реализацией продукции в целом или с какой–то из стадий этого процесса);
3. определенным периодом времени, т.е. должны быть отнесены на продукцию за данный период времени.

Если затраты не вовлечены в производство и не списаны (не полностью списаны) на данную продукцию, то затраты превращаются в запасы сырья, материалов, незавершенное производство, запасы готовой продукции и т.д. Таким образом, затраты обладают свойством *запасоемкости* и в данном случае они относятся к *активам предприятия*.

Понятие «*расходы*» можно рассматривать с позиций бухгалтерского учета и налогообложения. Исходя из целей бухгалтерского учета, расходы предприятия – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновения обязательств, приводящие к уменьшению капитала предприятия. *Расходы*, исходя из целей налогообложения, – это затраты определенного периода времени, документально подтвержденные, экономически оправданные (обоснованные), полностью перенесшие свою стоимость на реализованную за этот период продукцию. В отличие от затрат расходы не могут быть в состоянии запасоемкости, поэтому не относятся к активам предприятия. Таким образом, понятие «расходы» уже понятия «затраты». Расходы отражаются при расчете прибыли предприятия в отчете о прибылях и убытках.

*Издержки* – это совокупность различных видов затрат на производство и реализацию продукции в целом или ее отдельных частей. Издержки включают в себя затраты, а также социальные налоги, стоимость брака, гарантийного ремонта и др. При определенных условиях издержки и затраты могут совпадать.

Показателями, характеризующими размер и величину затрат на производство и реализацию продукции, являются:

* себестоимость продукции;
* смета затрат на производство и реализацию продукции;
* затраты на 1 р. произведенной и реализованной продукции.

*Себестоимость продукции (работ, услуг)* – это стоимостная оценка потребленных в процессе производства и реализации продукции экономических ресурсов и других затрат, например, в форме налогов, сборов и обязательных отчислений, осуществляемых в соответствии с действующим законодательством. В организации и технологии производства себестоимость продукции определяется не приобретенными ресурсами, а ресурсами, которые использованы в процессе производства в соответствии с нормами их расходов. Себестоимость продукции включает текущие затраты предприятия, выраженные в денежной форме, на производство и реализацию продукции. Себестоимость как показатель указывает, сколько стоит производство продукции для себя – отсюда и термин «*себестоимость*».

*Экономическое назначение себестоимости* – возместить предприятию затраты на производство и реализацию продукции и обеспечить простое воспроизводство материальных и нематериальных ресурсов, основных средств и рабочей силы. Разница между доходом и себестоимостью определяет размер прибыли предприятия. Состав затрат характеризует налогооблагаемую базу на предприятии для расчета различных налогов, а следовательно – поступление средств в бюджет. Поэтому в Республике Беларусь перечень таких видов затрат определен специальным документом «*Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)*».

*Структура себестоимости* – это процентное соотношение отдельных элементов затрат. Структура себестоимости бывает не только отраслевой, но и отдельных предприятий. Это объясняется влиянием на структуру себестоимости многочисленных факторов, важнейшие из которых особенность производимой продукции, специфика потребляемого сырья, особенность технологических процессов.

Изучение структуры себестоимости продукции позволяет выявить важнейшие источники и факторы ее снижения на конкретных предприятиях.

Себестоимость является:

* основой простого воспроизводства (формой возмещения потребляемых средств производства и заработной платы);
* денежной формой учета затрат на потребленные элементы производственного процесса;
* основой выбора рационального способа производства и основой ценообразования.

Классификация видов себестоимости осуществляется по следующим признакам:

1. По *уровню и месту формирования* *затрат* различают два вида себестоимости: индивидуальную и среднеотраслевую себестоимость. *Индивидуальная себестоимость* – это затраты на производство и реализацию продукции, складывающиеся на каждом отдельном предприятии. *Среднеотраслевая себестоимость* – затраты на производство и реализацию продукции, складывающиеся в среднем по отрасли.
2. По *способам расчета* выделяют плановую, нормативную и фактическую себестоимость. Под *плановой* обычно понимают себестоимость, определяемую на основе плановой (сметной) калькуляции затрат. *Нормативная себестоимость* изделия показывает затраты на его производство и реализацию, рассчитанные на базе нормативов амортизационных отчислений, норм расходов материалов и труда, действующих на начало отчетного периода. Она отражается в нормативных калькуляциях. *Фактическая себестоимость* выражает сложившиеся в отчетном периоде затраты на изготовление и реализацию определенного вида продукции, т.е. действительные затраты ресурсов. Фактическая себестоимость выпуска конкретных изделий фиксируется в отчетных калькуляциях.
3. По *степени полноты учета затрат* различают производственную и коммерческую себестоимость. *Производственную* образуют все затраты, связанные с изготовлением продукции. Затраты, связанные с реализацией продукции (затраты на тару, упаковку, доставку продукции до пункта назначения, маркетинговые и сбытовые затраты), учитывают при определении *коммерческой* себестоимости. Сумма производственных затрат и затрат по реализации продукции, включая налоги, сборы и обязательные отчисления в целевые и внебюджетные фонды, относимых на себестоимость, образует полную себестоимость продукции.

В себестоимость продукции (работ, услуг) предприятия включаются затраты, связанные с использованием в процессе производства природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных средств, трудовых ресурсов и прочих затрат на ее производство и реализацию. Кроме этого в себестоимость включаются: затраты на подготовку и освоение производства; затраты, связанные с управлением производством, обслуживанием производственного процесса; затраты по обеспечению нормальных условий труда и техники безопасности; выплаты, предусмотренные законодательством о труде, за не–проработанное время, оплата очередных и дополнительных отпусков, оплата рабочего времени за выполнение государственных обязанностей; отчисления на государственное социальное страхование от расходов на оплату труда, включаемых в себестоимость продукции; отчисления по обязательному медицинскому страхованию.

Следует различать себестоимость всего объема производства и себестоимость единицы продукции. Сумма всех производственных затрат (ПЗ) предприятия на получение продукции представляет собой себестоимость валовой продукции (Свп); их можно представить в следующем виде:

(3.1)      *ПЗ = СВП = А + МЗ + ОТ*, где

А – амортизация основных фондов;

МЗ – материальные затраты (потребленные оборотные фонды);

ОТ – оплата труда.

Себестоимость единицы продукции (С) определяют путем деления затрат на ее производство на объем в натуральном выражении (ВП):

(3.2)      С=ПЗВПС=ПЗВП, где

ПЗ – производственные затраты;

ВП – объем выпуска продукции в натуральном выражении.

В зависимости от *объема включаемых затрат* исчисляют следующие виды себестоимости: технологическую, производственную и полную (коммерческую).

*Технологическая себестоимость* включает технологические (обусловленные технологией производства) и общепроизводственные (по организации и управлению предприятием) затраты.

*Производственная себестоимость*, помимо технологической, включает общехозяйственные расходы (затраты на организацию и управление предприятием), т. е. все затраты, связанные с производством продукции.

*Полная (коммерческая) себестоимость* отражает все затраты на производство и реализацию продукции и, помимо производственной себестоимости включает расходы, связанные с ее реализацией.

В зависимости от источника данных различают плановую себестоимость, рассчитываемую по нормативам, отчетную (фактическую), определяемую по материалам учета предприятия, и провизорную (предварительную), для расчета которой используют фактические данные за три квартала и ожидаемые показатели за четвертый квартал (с использованием нормативов).

**Классификация затрат, относимых на себестоимость продукции**

В соответствии с законодательством Республики Беларусь (*Инструкция по бухгалтерскому учету доходов и расходов № 102 от 30.09.2011г.*) расходы, в зависимости от их характера, условий осуществления и направлений деятельности организации подразделяются на:

1. расходы по текущей деятельности;
2. расходы по инвестиционной деятельности;
3. расходы по финансовой деятельности

Расходы по текущей деятельности включают в себя затраты, формирующие:

* себестоимость реализованной продукции, товаров, работ, услуг;
* управленческие расходы;
* расходы на реализацию;
* прочие расходы по текущей деятельности.

Их финансирование осуществляется за счет денежных поступлений, прежде всего – выручки от реализации продукции, а также за счет чистой прибыли, заемных источников.

Себестоимость реализованной продукции, работ, услуг включает:

* прямые материальные затраты, прямые затраты на оплату труда;
* косвенные общепроизводственные затраты, непосредственно связанные с производством продукции, выполнением работ, оказанием услуг, относящиеся к реализованной продукции, работам, услугам.

*Инвестиционная деятельность* – деятельность организации по приобретению и созданию, реализации и прочему выбытию основных средств, нематериальных активов, доходных вложений в материальные активы, вложений в долгосрочные активы, оборудования к установке, строительных материалов у заказчика, застройщика (далее – инвестиционные активы), осуществлению (предоставлению) и реализации (погашению) финансовых вложений, если указанная деятельность не относится к текущей деятельности согласно учетной политике организации.

В состав расходов по инвестиционной деятельности включаются:

* расходы, связанные с реализацией инвестиционных активов, реализацией (погашением) финансовых вложений;
* расходы, связанные с участием в уставных фондах других организаций;
* расходы по договорам о совместной деятельности;
* расходы по финансовым вложениям в долговые ценные бумаги других организаций;
* расходы, связанные с предоставлением во временное пользование (временное владение и пользование) инвестиционной недвижимости;
* прочие расходы по инвестиционной деятельности.

Эти расходы финансируются за счет собственных средств (амортизационных отчислений, чистой прибыли), привлеченных ресурсов других предприятий, лизинговых компаний, инновационных фондов и иных долгосрочных источников.

*Финансовая деятельность* – деятельность организации, приводящая к изменениям величины и состава внесенного собственного капитала, обязательств по кредитам, займам и иных аналогичных обязательств.

В состав расходов по финансовой деятельности включаются:

* проценты, подлежащие к уплате за пользование организацией кредитами, займами (за исключением процентов по кредитам, займам, которые относятся на стоимость инвестиционных активов в соответствии с законодательством);
* расходы, связанные с получением во временное пользование имущества по договору финансовой аренды (лизинга);
* расходы, связанные с выпуском, размещением, обращением и погашением долговых ценных бумаг собственного выпуска;
* отрицательные курсовые разницы, возникающие от пересчета активов и обязательств, выраженных в иностранной валюте;
* прочие расходы по финансовой деятельности.

Источником покрытия расходов по инвестиционной и финансовой деятельности, как правило, являются доходы, полученные по этим Источником покрытия расходов по инвестиционной и финансовой деятельности, как правило, являются доходы, полученные по этим видам деятельности.

Все многообразие видов затрат на производство и реализацию продукции в целях планирования, учета, анализа и формирования себестоимости продукции классифицируют по ряду наиболее важных признаков.

1. По экономическому содержанию и целевому назначению затраты классифицируются:
   * на затраты на производство и реализацию продукции;
   * затраты на расширение и обновление производства – единовременные капитальные вложения, затраты на прирост оборотных средств, на формирование дополнительной рабочей силы для нового производства;
   * затраты на социально–культурные, бытовые и материальные нужды работников предприятия.
2. По сфере возникновения затраты группируются:
   * на производственные (на изготовление товара, которые зависят от потребленного количества и цены ресурсов);
   * коммерческие (реализация, реклама, сертификация);
   * налоги и отчисления;
   * непроизводственные (потери, брак, штрафы, неустойки).
3. По элементам затраты на производство классифицируют:
   * материальные затраты;
   * затраты на оплату труда;
   * отчисления на социальные нужды;
   * амортизация основных фондов;
   * прочие затраты.

Элемент «*Материальные затраты*» включает стоимость сырья, материалов, комплектующих изделий и полуфабрикатов, топлива и энергии всех видов, транспортных услуг сторонних организаций, работ и услуг производственного характера

Элемент «*Затраты на оплату труда*» состоит из затрат на оплату труда основного производственного персонала организации, включая премии рабочим и служащим за производственные результаты, стимулирующие и компенсирующие выплаты, а также затраты на оплату труда не состоящих в штате организации работников, занятых в основной деятельности.

Элемент «*Отчислении на социальные нужды*» отражает обязательные отчисления по установленным законодательством нормам органам государственного социального страхования, пенсионного фонда, государственного фонда занятости и медицинского страхования от затрат на оплату труда работников, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг).

Элемент «*Амортизация основных фондов*» отражает сумму всех амортизационных отчислений на полное восстановление основных производственных фондов исходя из их балансовой стоимости и установленных норм, включая и ускоренную амортизацию их активной части

К элементу «*Прочие затраты*» относятся все другие затраты, не вошедшие в ранее перечисленные элементы затрат: налоги, сборы, отчисления в бюджетные фонды, относимые на себестоимость продукции; платежи по обязательному страхованию имущества предприятия, плата по процентам за краткосрочные ссуды банков в пределах законодательно установленных ставок; оплата услуг связи, подготовки кадров, рекламы, пожарной охраны и другие затраты в пределах законодательно установленных норм.

Классификация по элементам затрат используется для определения общей суммы затрат на производство, для обеспечения взаимоувязки плана по себестоимости с другими разделами плана развития предприятия, для оценки и анализа структуры себестоимости.

4. По калькуляционным статьям затрат затраты группируются по месту их возникновения (в связи с освоением новых видов продукции, использованием энергии и топлива на технологические цели, содержанием заводоуправления и др.). Классификация затрат по их статьям разрабатывается предприятием самостоятельно на основе типовых классификаций, рекомендуемых отраслевыми органами государственного управления.

Методическими рекомендациями по прогнозированию, учету и калькированию себестоимости продукции (товаров, работ, услуг) в промышленных организациях Министерства промышленности Республики Беларусь рекомендована группировка затрат по следующим основным статьям калькуляции:

* сырье и материалы;
* возвратные отходы (вычитаются);
* покупные полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций;
* топливо и энергия на технологические цели;
* основная заработная плата производственных рабочих;
* дополнительная заработная плата производственных рабочих;
* налоги, отчисления в бюджет и внебюджетные фонды, сборы и отчисления местным органам власти;
* погашение стоимости инструментов и приспособлений целевого назначения (прочие специальные расходы);
* общепроизводственные расходы;
* общехозяйственные расходы;
* потери от брака;
* прочие производственные расходы;
* коммерческие расходы.

Сумма статей 1–6 образует производственную себестоимость продукции, а сумма двенадцати статей – полную себестоимость продукции.

Статья «*Сырье и материалы*» включает затраты на сырье, используемое в производстве, а также вспомогательные материалы, идущие на технологические цели на основе норм расхода на единицу продукции, также на пополнение незавершенного производства, производство инструментов, приспособлений и оснастки собственного изготовления.

Статья «*Возвратные отходы*» – это стоимость остатков сырья, материалов, полуфабрикатов, образовавшихся в процессе превращения исходных материалов в готовую продукцию по цене их целесообразного использования в своем производстве или цене возможной реализации на сторону.

Статья «*Покупные полуфабрикаты и услуги производственного характера сторонних предприятий и организаций*» включает затраты на приобретение комплектующих по производственной кооперации.

Статья «*Топливо и энергия на технологические цели*» включает затраты на все виды топлива и энергии как полученные со стороны, так и выработанные самим предприятием, которые расходуются в процессе производства данной продукции.

В статью «*Заработная плата производственных рабочих*» включаются заработная плата рабочих, непосредственно связанных с изготовлением продукции, а также выплаты за непроработанное время: оплата отпусков, льготных часов подросткам и др., т.е. дополнительная зарплата.

В статью «*Погашение стоимости инструментов и приспособлений целевого назначения (прочие специальные расходы)*» входит стоимость инструментов и приспособлений общего назначения, полностью списанных в затраты на производство припередачи их в эксплуатацию в соответствии с действующим законодательством, а также погашение стоимости инструментов общего назначения по установленным нормативам.

Статья «*Общепроизводственные расходы*» состоит из оплаты труда управленческого и обслуживающего персонала цеха, вспомогательных рабочих, амортизации, расходов на ремонт основных фондов, на содержание и эксплуатацию оборудования, на освещение, отопление, водоснабжение, сигнализацию цехов, охрану труда.

Статья «*Общехозяйственные расходы*» – это расходы предприятия на функционирование его как единой социально–экономической системы. Она включает затраты на оплату труда управленческого персонала, расходы на командировки. Содержание персонала неуправленческого характера, амортизацию зданий и сооружений общезаводского пользования, амортизацию по нематериальным активам, содержание и ремонт зданий и сооружений, представительские расходы, расходы по охране окружающей среды, затраты на мероприятия по охране труда, содержание противопожарной и сторожевой охраны, расходы по подготовке и переподготовке кадров, расходы по организованному набору рабочей силы.

В статью «*Потери от брака*» в промышленных производствах включают стоимость окончательно забракованной продукции, расходы по исправлению брака, а также стоимость сырья, материалов и полуфабрикатов, испорченных сверх установленных норм при наладке оборудования.

В статью «*Прочие производственные расходы*» входят все затраты, непредусмотренные предыдущими статьями: расходы по предпродажной подготовке, расходы, связанные с устранением недостатков по претензиям у потребителей, затраты на создание резервного ремонтного фонда деталей и узлов и т.д.

Статья «*Коммерческие расходы*» включает расходы по организации сбыта (реклама, услуги сторонних организаций по маркетингу, оплата услуг банков по осуществлению торгово–комиссионных операций), транспортно–экспедиционные расходы (тара и упаковка, погрузка и транспортировка продукции, пр.).

Классификация по статьям расходов используется для определения себестоимости единицы продукции и формирования на ее основе цены, для оценки и анализа структуры себестоимости отдельных видов продукции, для расчета рентабельности отдельных видов продукции и обоснования с ее учетом номенклатуры и ассортимента производственной программы.

Группировка затрат по калькуляционным статьям расходов позволяет определить не только расходы предприятия в целом, но и расходы на конкретных участках, включая расходы по видам продукции; видеть, под влиянием каких факторов сформировался данный уровень себестоимости и в каких направлениях необходимо вести работу по ее снижению.

5. По методике отнесения затрат на себестоимость конкретного вида продукции затраты подразделяются на прямые и косвенные.

*Прямые* – затраты, которые имеют пропорциональную прямую связь с объемом производства и относятся на себестоимость продукции конкретного вида по нормам расхода (прямо). Такими затратами являются материальные затраты, заработная плата по сдельным расценкам и др.

*Косвенные* – затраты, которые не имеют пропорциональной связи с отдельными видами производимой продукции и являются общими затратами. Такими затратами являются амортизационные отчисления, арендная плата, общехозяйственные и общепроизводственные расходы, лизинговая плата, платежи за кредит.

6. По признаку учета затраты классифицируются на явные издержки (фактические, которые включаются в себестоимость продукции) и неявные. Явные издержки отражают приобретение внешних ресурсов в бухгалтерском учете, поэтому их называют бухгалтерскими издержками. Неявные (имплицитные) издержки отражают затраты упущенных возможностей, т.е. сумму доходов, которые могли бы обеспечить предприятию факторы производства, если бы они были более выгодно использованы в альтернативных вариантах.

7. В зависимости от изменения величины затрат и изменения объема производства, затраты подразделяют на условно–постоянные, переменные и совокупные (общие) затраты, в том числе средние постоянные, средние переменные и средние общие издержки.

*Условно–постоянные* – это такие затраты, величина которых в краткосрочном периоде не изменяется с изменением объемов производства. К ним относятся «Общепроизводственные расходы» и «Общехозяйственные расходы».

*Переменные* – затраты, которые изменяются в соответствии с динамикой объема производства (затраты на сырье и материалы, покупные полуфабрикаты и комплектующие изделия; топливо и энергия на технологические цели; затраты на заработную плату производственных рабочих; затраты по содержанию и эксплуатации машин и оборудования (кроме амортизационных отчислений)).

Сумма постоянных и переменных затрат представляет собой общие затраты предприятия, величина которых соотносится с функционированием всего предприятия как единого целого.

*Средние издержки* – затраты предприятия на единицу продукции. Для предприятия, выпускающего один вид продукции, затраты на единицу продукции рассчитываются путем деления общих затрат на количество произведенных единиц продукции. Этот показатель обычно сопоставляется с ценой единицы продукции.

Издержки на единицу продукции классифицируются на:

* средние постоянные;
* средние переменные;
* средние общие;
* предельные.

Средние постоянные издержки определяются путем деления постоянных издержек на количество произведенных единиц продукции. Они уменьшаются по мере увеличения объемов выпуска продукции, так как их сумма распределяется на все большее количество производимой продукции. Средние переменные издержки находятся прямым методом расчета затрат на основе норм расхода ресурсов. Средние общие издержки устанавливаются путем деления величины общих совокупных издержек на количество единиц произведенной продукции.

Вопрос, насколько с точки зрения затрат можно оправдать расширение или сокращение производства, решается через нахождение предельных издержек производимой продукции. Предельные издержки определяются дополнительным расходом ресурсов в случае изменения объема выпуска продукции на одну единицу. Сравнение предельных издержек с предельным доходом (выручкой от реализации дополнительно произведенной единицы продукции) формирует поведение предприятия в рыночных условиях. Если предельные издержки ниже предельного дохода, производство дополнительной единицы продукции будет оправдано. Минимальная цена, по которой предприятие может, не неся потерь, продавать единицу произведенной продукции, не должна быть ниже предельных издержек ее производства. Всякое превышение продажной цены единицы продукции над ее предельными издержками будет означать рост прибыли предприятия.

Классификация затрат на условно–постоянные и переменные используется для выявления резервов снижения себестоимости продукции за счет условно–постоянных расходов, для обоснования номенклатуры и ассортимента производимой продукции по величине маржинального дохода (разницы между ценой и удельными переменными затратами).

8. По эффективности и степени целесообразности затраты подразде­ляются на производительные и непроизводительные. Производительные затраты – это нормируемые затраты на производство продукции установленного качества при рациональной технологии, организации производства и труда. Непроизводительные затраты являются следствием недостатков в технологии, организации производства и труда.

9. По составу затраты подразделяются на простые (одноэлементные), которые всегда состоят из однородных элементов (например, стоимость материалов, оплата труда) и комплексные – состоят из нескольких экономических элементов.

Рассмотренная классификация затрат используется в учете, анализе и планировании отдельных показателей затрат и при формировании себестоимости продукции.

**Управление затратами**

*Процесс управления затратами и расходами* на производство и себестоимость продукции предприятия носит комплексный характер и предусматривает решение вопросов формирования затрат на производство и себестоимости как отдельных видов продукции, так и по всей их совокупности, установление продажных цен по каждому изделию и определение их рентабельности, выявление и практическое использование резервов экономии затрат и снижение себестоимости, осуществление контроля за состоянием и характером изменений фактической себестоимости и величины затрат по сравнению с плановыми показателями, утвержденными предприятием, и в динамике.

Исходя из содержания понятия «управление» основными элементами управления затратами и себестоимостью продукции промышленного предприятия являются:

* прогнозирование и планирование;
* нормирование затрат;
* организация их учета и калькирование себестоимости продукции;
* анализ, контроль и регулирование деятельности по ходу ее осуществления.

Трудно переоценить то значение, которое имеет наличие информации о затратах и расходах для деятельности предприятия результатах этой деятельности.

Непосредственно в процессе управления расходами и себестоимость продукции решают, где, когда и в каких объемах должны расходоваться ресурсы предприятия, где, для чего и в каких объемах нужны дополнительные финансовые ресурсы и как достичь максимально высокого уровня отдачи от использования ресурсов. Поэтому*целью управления расходами и себестоимостью продукции* является обеспечение экономного использования ресурсов и максимизация отдачи от них.

Выделяют финансовый и управленческий учет, общую и производственную бухгалтерию.

*Общая бухгалтерия* решает проблемы формирования картины финансового положения организации, исчисления конечных результатов ее деятельности. Данные этого учета предназначены главным образом для управления финансовой и коммерческой деятельностью и для внешних потребителей.

Счета *финансового учета* служат для обобщения информации о наличии и движении основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг и других финансовых вложений, производственных запасов, денежных средств, расчетов, капитала, финансовых результатов.

*Производственная бухгалтерия* осуществляет формирование информационно–аналитической базы управления производственной деятельностью, калькирование себестоимости продукции, работ, услуг.

*Счета управленческого учета* предназначены для обобщения информации о процессах формирования издержек производства и расходов на продажу, стоимости готовой продукции, а также о процессах ее реализации. Наиболее ценным в такой информации считаются данные об оборотах по счетам.

Каждое предприятие должно предусматривать использование разнообразной информации о деятельности предприятия в системе управления затратами и себестоимостью продукции:

* при прогнозировании, оценке ожидаемой величины затрат и установлении показателей себестоимости продукции с целью выявления путей развития предприятия и ожидаемой прибыли и рентабельности на период более двух лет;
* в процессе планирования, т.е. обоснования величины затрат и себестоимости продукции на предстоящие один – два года с учетом организационного уровня производства и влияния всех факторов, которые поддаются количественной оценке. Особое значение при текущем планировании затрат и себестоимости продукции имеет экономическое обоснование решений о производстве новых изделий и снятии с производства устаревших, об учете эффективности использования всех видов ресурсов, новой техники, организационно–технических мероприятий, внедрения новой технологии и т. д.;
* при нормировании, определении оптимального размера затрат материальных, трудовых и финансовых ресурсов при производстве запланированной к выпуску продукции;
* в процессе улучшения учета фактических затрат обоснования калькуляции себестоимости продукции;
* при анализе затрат и себестоимости продукции путем сравнения фактических показателей с плановыми, в динамике, с предприятиями–конкурентами и расчете факто ров, влияющих на эти изменения;
* • в процессе контроля и регулирования показателей по ходу хозяйственно–финансовой деятельности, выявления резервов экономии затрат на производство и возможности по снижению величины и уровня себестоимости продукции (за счет совершенствования управления и организации производства, устранения имеющихся недостатков деятельности предприятия и т. д.).

В целях обеспечения эффективного управления затратами и формированием себестоимости выпускаемой продукции предприятие должно добиваться осуществления следующих мероприятий:

* увеличивать производство конкурентоспособной продукции за счет более низких расходов, следовательно, цен;
* обеспечивать качественной и реальной информацией о себестоимости отдельных видов продукции и учитывать их позиции на рынке по сравнению с продуктами предприятий–конкурентов;
* использовать возможности гибкого ценообразования;
* предоставлять объективные данные для составления финансового плана и бюджета предприятия;
* иметь возможность оценивать деятельность каждого структурного подразделения с финансовой точки зрения;
* принимать обоснованные и эффективные решения.

Предприятие должно учитывать две составляющих в управлении затратами –*внутреннюю* и *внешнюю*. Первая составляющая в основном влияет на величину производственной себестоимости, а внешняя – на себестоимость реализованной продукции.

Управление затратами осуществляется посредством применения определенных методов управления.

Выделяют *организационные*, *экономические* и *социально–психологические* методы управления.

*Экономические методы* управления занимают центральное место в системе методов. Обусловлено это тем, что отношения управления определяются в первую очередь экономическими отношениями и лежащими в их основе объективными потребностями и интересами людей.

Чтобы экономические методы могли решать поставленные задачи, необходимо обеспечить восприимчивость коллектива, каждого работника к экономическим рычагам и стимулам.

Экономические действия усиливаются при расширении полномочий структурных единиц и их самофинансировании. В таких условиях члены трудового коллектива побуждаются к эффективной работе не столько административным воздействием, сколько экономическим стимулированием. Только в условиях определенной самостоятельности возможна реальная отдача от экономических методов руководства: коллектив приобретает возможность распоряжаться полученным доходом, фондом зарплаты и реализует свои интересы.

Основная идея всей работы в этом направлении сводится к тому, чтобы поставить все звенья управления и подразделения организации в такие условия, при которых бы они могли успешно осуществлять свои цели.

Экономические методы управления оказывают не прямое, а косвенное воздействие на управляемый объект. До исполнителей доводятся только поставленные цели и задачи, ограничения и общая линия поведения, в рамках которых они сами ищут оптимальные способы решения проблем. Своевременное и качественное решение проблем отмечается денежным вознаграждением.

Арсенал и содержание экономических рычагов определяется спецификой управляемой системы. Чаще всего они выступают в следующих формах: планирование, финансирование, кредитование, ценообразование, экономическое стимулирование, хозяйственный расчет.

1. *Планирование*. С помощью планирования определяется программа функционирования и развития организации и ее структурных подразделении. После утверждения плана, направляют их линейным руководителям для организации выполнения доведенных количественных показателей.
2. *Финансирование*. Финансирование как самостоятельная экономическая категория обусловлена другой категорией – ценами. С помощью финансов формируются пропорции распределения вновь создаваемой стоимости, фонды накопления и потребления, создаются финансовые ресурсы для функционирования и развития организации.
3. *Кредитование* предполагает создание условий, побуждающих предприятие рационально использовать кредиты и собственные оборотные средства, повышать рентабельность. Этот метод представляет возможность сочетания централизованного управления с хозяйственной самостоятельностью. Банк, предоставляя кредит предприятию, контролирует объективность кредита, его целевой характер, срочность, возвратность.
4. *Ценообразование*. Центральное место среди различных рычагов экономического механизма занимает цена и ценообразование, в которых отражаются все стороны деятельности предприятия. Цена, с одной стороны, должна отражать издержки производства на уровне общественно–необходимых, с другой – определяет распределительные отношения, выполняет социальную функцию, поскольку определяет платежеспособный спрос.
5. *Экономическое стимулирование* основывается на использовании:
   * принципов и методов оценки и стимулирования повышения эффективности труда на каждом рабочем месте;
   * системы оплаты труда, материального поощрения работников организации и использования прибыли;
   * фондов заработной платы, материального поощрения, научно–технического и социального развития.
6. *Хозяйственный расчет* означает, что предприятие должно покрывать свои расходы доходами, получаемыми от реализации продукции, работать рентабельно, давать прибыль, соблюдать режим экономии, обеспечивать хозяйственную деятельность на основе самоокупаемости я самофинансирования.

*Существенным фактором укрепления хозрасчетных отношений* является усиление роли хозяйственного договора как основного документа, определяющего права и обязанности сторон по поставкам, а также повышение материальной ответственности предприятий и организаций за невыполнение договорных обязательств.

Следует иметь в виду, что эффективность экономических методов во многом определяет обоснованность экономических нормативов, таких как уровни рентабельности, распределение прибыли между подразделениями, отчисления от прибыли, нормы амортизации, ставки банковского кредита.

*Организационно–распорядительные методы* управления занимают особое место в системе управления. Это объясняется тем, что они создают необходимые условия функционирования организации. Посредством этих методов создаются трудовые коллективы, формируются организационные структуры управления, деятельность организации регламентируется и обеспечивается инструкциями, фиксирующими механизм работы с кадрами.

Для эффективного выполнения указанных процедур в рамках этих методов необходим набор приемов и способов, которые основывались бы либо на прямом принуждении людей к определенному поведению в интересах организации, либо на создании возможности такого принуждения. При этом воздействие в большинстве случаев характеризуется однозначностью, одновариантностью выполнения поставленных задач. Такой подход призван обеспечить организационную четкость и дисциплину труда.

**Методические подходы снижения себестоимости продукции предприятия**

Более подробно остановимся на отдельных показателях себестоимости в зависимости от объекта подсчета, т.к. данные показатели будут использованы в последующем анализе. В зависимости от анализируемого объекта (единица продукции, объем производства подразделения или организации в целом) различают следующие показатели себестоимости.

Затраты на рубль объема произведенной продукции.

Для характеристики динамики себестоимости всей (сравнимой и несравнимой) продукции используется показатель «затраты на рубль товарной продукции», исчисляемый путем деления себестоимости производимой товарной продукции в каждом году на ее объем в стоимостном выражении. В этом показателе затраты на производство приводятся к одной базе, что дает возможность анализировать данные об относительных уровнях себестоимости за несколько лет подряд:

(3.3)      S=∑zq∑pqS=∑zq∑pq, где

z – себестоимость каждого вида выпускаемой продукции, работ, услуг;

q – количество единиц продукции каждого вида;

p – цена единицы продукции.

Полная себестоимость объема произведенной продукции.

Себестоимость продукции определяется как сумма всех затрат, приходящихся на изготовление данного объема и ассортимента продукции, работ, услуг.

Себестоимость единицы продукции.

Данный показатель представляет собой абсолютную сумму затрат по калькуляционным статьям расходов на производство единицы соответствующего вида продукции или услуг в планируемом периоде. Если номенклатура выпускаемой продукции велика, то плановые калькуляции могут составляться по группам однородных изделий и отдельным типовым представителям этих групп. Себестоимость единицы изделий, производимых впервые, определяется на основе сметных калькуляций. При определении себестоимости единицы изделия необходимо соответствие ее натуральному измерителю, принятому для данного изделия в прейскурантах.

Возможности снижения себестоимости продукции можно выявить и анализировать по двум направлениям – по *источникам* и *факторам*.

Под *источниками* понимаются затраты, за счет экономии которых снижается себестоимость продукции. К ним относятся затраты живого и овеществленного труда, административно–управленческие расходы.

Выделяют следующие источники, по которым можно наметить резервы снижения себестоимости:

* снижение затрат на оплату труда;
* снижение материалоемкости продукции;
* сокращение затрат на управление и обслуживание производства;
* экономия внепроизводственных потерь и расходов;
* ликвидация непроизводительных потерь и расходов.

Под *факторами* понимают мероприятия, вызывающие изменения себестоимости продукции. Все факторы подразделяются на народнохозяйственные, внутриотраслевые и внутрипроизводственные. *Народнохозяйственные факторы* – это изменение цен на материалы, конструкции, тарифов на электроэнергию, тарифных ставок. *Внутриотраслевые факторы* предусматривают улучшение материально–технического снабжения, повышения уровня концентрации производства и укрупнения предприятий, специализацию, совершенствование структуры управления, развитие кооперирования. *Внутрипроизводственные факторы* предусматривают внедрение укрупненных сборных конструкций и деталей, экономию материальных ресурсов, увеличение объема выполняемых работ, улучшение использования машин, механизмов, оборудования.

Классификация источников и факторов снижения себестоимости представлена в таблице 3.2.3.1.

Таблица 3.2.3.1 Источники и факторы снижения себестоимости

|  |  |
| --- | --- |
| Источники | Факторы |
| Снижение затрат на оплату труда | Применение трудосберегающих технологий, улучшение организации производства |
| Снижение материалоемкости продукции | Рациональное и экономное применение материальных ресурсов, применение ресурсосберегающих технологий |
| Сокращение затрат на управление и обслуживание производства | Изменение объема и структуры продукции |
| Экономия внепроизводственных потерь и расходов | Повышение качества продукции |
| Ликвидация непроизводительных потерь и расходов | Совершенствование стимулирования |

Одним из вариантов снижения себестоимости продукции является применение *трудосберегающих технологий и улучшение организации произ­водства*, что ведет к повышению производительности труда. С ростом произ­водительности труда сокращаются затраты труда в расчете на единицу про­дукции, а следовательно, уменьшается и удельный вес заработной платы в структуре себестоимости. Увеличение выработки продукции на одного рабо­чего может быть достигнуто за счет осуществления организационно–техни­ческих мероприятий, благодаря чему изменяются, как правило, нормы выра­ботки и соответственно им расценки за выполняемые работы. Увеличение выработки может произойти и за счет перевыполнения установленных норм выработки без проведения организационно–технических мероприятий. Нормы выработки и расценки в этих условиях, как правило, не изменяются.

*В первом случае*, когда изменяются нормы выработки и расценки, предприятие получает экономию на заработной плате рабочих. Объясняется это тем, что в связи со снижением расценок доля заработной платы в себе­стоимости единицы продукции уменьшается. Однако это не приводит к сни­жению средней заработной платы рабочих, так как приводимые организаци­онно–технические мероприятия дают возможность рабочим с теми же затра­тами труда выработать больше продукции. Таким образом, проведение орга­низационно–технических мероприятий с соответствующим пересмотром норм выработки позволяет снижать себестоимость продукции за счет умень­шения доли заработной платы в единице продукции одновременно с ростом средней заработной платы рабочих.

*Во втором случае*, когда установленные нормы выработки и расценки не изменяются, величина затрат на заработную плату рабочих в себестоимо­сти единицы продукции не уменьшается. Но с ростом производительности труда увеличивается объем производства, что приводит к экономии по другим статьям расходов, в частности сокращаются расходы по обслуживанию производства и управлению. Происходит это потому, что в общепроизводственных расходах значительная часть затрат (а в общехозяйственных почти полностью) – *условно–постоянные расходы* (амортизация оборудования, содержание зданий, содержание цехового и общезаводского аппарата и другие расходы), не зависящие от степени выполнения плана производства. Это значит, что их общая сумма не изменяется или почти не изменяется в зависимости от выполнения плана производства. Отсюда следует, что, чем больше выпуск продукции, тем меньше доля цеховых и общезаводских расходов в ее себестоимости.

Важнейшее значение в борьбе за снижение себестоимости продукции имеет *соблюдение строжайшего режима экономии* на всех участках производственно–хозяйственной деятельности предприятия. Последовательное осуществление на предприятиях режима экономии проявляется прежде всего в уменьшении затрат материальных ресурсов на единицу продукции, сокращении расходов по обслуживанию производства и управлению, в ликвидации потерь от брака и других непроизводительных расходов.

Учитывая удельный вес материальных затрат в структуре себестоимости продукции, даже незначительное сбережение сырья, материалов, топлива и энергии при производстве каждой единицы продукции в целом по предприятию дает *крупный эффект*.

Предприятие имеет возможность влиять на величину затрат материальных ресурсов, начиная с их *заготовки*. Сырье и материалы входят в себестоимость по цене их приобретения с учетом расходов на перевозку, поэтому правильный выбор поставщиков материалов влияет на себестоимость продукции. Важно обеспечить поступление материалов от таких поставщиков, которые находятся *на небольшом расстоянии от предприятия*, а также перевозить грузы наиболее дешевым видом транспорта. При заключении договоров на поставку материальных ресурсов необходимо заказывать такие материалы, которые по своим размерам и качеству точно соответствуют плановой спецификации на материалы, стремиться использовать более дешевые материалы, не снижая в то же время качества продукции. Условием снижения затрат сырья и материалов на производство единицы продукции является также:

* улучшение конструкций изделий и совершенствование технологии производства;
* использование прогрессивных видов материалов;
* внедрение технически обоснованных норм расходов материальных ценностей.

Сокращение затрат на обслуживание производства и управление *снижает* себестоимость продукции. Размер этих затрат на единицу продукции зависит не только от объема выпуска продукции, но и от их абсолютной суммы. Чем меньше сумма общепроизводственных и общехозяйственных расходов в целом по предприятию, тем при прочих равных условиях ниже себестоимость каждого изделия.

*Резервы сокращения* цеховых и общезаводских расходов заключаются, также, в упрощении и удешевлении аппарата управления, в экономии на управленческих расходах. В состав *общепроизводственных и общехозяйственных расходов* в значительной степени включается также заработная плата вспомогательных и подсобных рабочих. Проведение мероприятий по механизации вспомогательных и подсобных работ приводит к сокращению численности рабочих, занятых на этих работах, а следовательно, и к экономии цеховых и общезаводских расходов. Важнейшее значение при этом имеют автоматизация и механизация производственных процессов, сокращение удельного веса затрат ручного труда в производстве. Автоматизация и механизация производственных процессов *дают возможность сократить и численность вспомогательных и подсобных рабочих в промышленном производстве*. Сокращению цеховых и общезаводских расходов способствует также экономное расходование вспомогательных материалов, используемых при эксплуатации оборудования и на другие хозяйственные нужды.

Значительные резервы снижения себестоимости заключены в сокращении потерь от брака и других непроизводительных расходов.

Таким образом, себестоимость представляет собой *суммарные затраты на производство и реализацию продукции*. Их можно считать как по фактическим расходам, так и по нормативным. В западных фирмах также имеются нормативы на расходы, но они рассчитываются в рамках каждой отдельной фирмы и представляют *коммерческую тайну*. В Белоруссии на госпредприятиях нормативы носят отраслевой характер и никакой коммерческой тайны не представляют. К сожалению, во многих случаях нормативы не играют роль стимула в снижении расходов предприятий на производство продукции. Практика позволяет утверждать, что они зачастую являются *среднеотраслевыми*. Предприятия всегда имеют возможность доказать, что они работают в особых условиях и отраслевые нормативы для них неприемлемы.

*Главный мотив деятельности любой фирмы в рыночных условиях* – *максимизация прибыли*. Реальные возможности реализации этой стратегической цели во всех случаях ограничены издержками производства и спросом на выпускаемую продукцию. Поскольку издержки это основной ограничитель прибыли и одновременно главный фактор, влияющий на объем предложения, то принятие решений руководством фирмы невозможно без анализа уже имеющихся издержек производства и их величины на перспективу. В процессе производства и реализации продукции на предприятии используются*материальные, трудовые, нематериальные (*интеллектуальные и информационные*) и финансовые ресурсы*. Если затраты не вовлечены в производство и не списаны (не полностью списаны) на данную продукцию, то затраты превращаются в запасы сырья, материалов, незавершенное производство, запасы готовой продукции и т.д. Таким образом, затраты обладают свойством запасоемкости и в данном случае они относятся к активам предприятия. Понятие «*расходы*» можно рассматривать с позиций бухгалтерского учета и налогообложения. Исходя из целей бухгалтерского учета, *расходы предприятия* – это уменьшение экономических выгод в результате выбытия активов (денежных средств, иного имущества) и/или возникновения обязательств, приводящие к уменьшению капитала предприятия. *Расходы*, исходя из целей налогообложения, – это затраты определенного периода времени, документально подтвержденные, экономически оправданные (обоснованные), полностью перенесшие свою стоимость на реализованную за этот период продукцию. В отличие от затрат расходы не могут быть в состоянии запасоемкости, поэтому не относятся к активам предприятия. Таким образом, понятие «*расходы*» уже понятия «*затраты*». Расходы отражаются при расчете прибыли предприятия в отчете о прибылях и убытках. *Экономическое назначение себестоимости* – возместить предприятию затраты на производство и реализацию продукции и обеспечить простое воспроизводство материальных и нематериальных ресурсов, основных средств и рабочей силы. Разница между доходом и себестоимостью определяет размер прибыли предприятия. Состав затрат характеризует налогооблагаемую базу на предприятии для расчета различных налогов, а следовательно – поступление средств в бюджет. Поэтому в Республике Беларусь перечень таких видов затрат определен специальным документом «*Основные положения по составу затрат, включаемых в себестоимость продукции (работ, услуг)*». *Структура себестоимости* – это процентное соотношение отдельных элементов затрат. Структура себестоимости бывает не только отраслевой, но и отдельных предприятий. Это объясняется влиянием на структуру себестоимости многочисленных факторов, важнейшие из которых особенность производимой продукции, специфика потребляемого сырья, особенность технологических процессов. Изучение структуры себестоимости продукции позволяет выявить важнейшие источники и факторы ее снижения на конкретных предприятиях.

**Организация финансового планирования на предприятиях**

*Успешноеведение хозяйственной деятельности* в организации во многом зависит от предварительного моделирования движения финансовых ресурсов, формирования, распределения фондов денежных средств.

Такой процесс требует создания и осуществления комплексной системы взаимоувязанных заданий и показателей, которые определяли бы порядок применения различных методов в мобилизации денежных ресурсов.

Обоснование *финансовых показателей, намечаемых финансовых проектов, результативности многих хозяйственных решений*осуществляется в процессе финансового планирования в организации и осуществляет оценку множества вариантов. В ходе финансового планирования конкретизируются *намечаемые финансовые прогнозы, определяются конкретные пути, показатели, взаимувязанные задачи, последовательность и методы их реализации.*

*Финансовое планирование и прогнозирование* – это научный процесс обоснования на определенный период порядка и сроков движения финансовых ресурсов и соответствующих финансовых отношений. Объектом финансового планирования выступает *финансовая деятельность хозяйствующего субъекта*. Объектом могут выступать отдельные финансовые операции или несколько таких операций.

В условиях рынка организации сами заинтересованы в том, чтобы реально представлять свое финансовое положение сегодня и на перспективу. Это необходимо:

* во-первых, для того, чтобы преуспеть в хозяйственной деятельности;
* во-вторых, чтобы своевременно выполнять обязательства перед бюджетом, внебюджетными фондами, банками и другими кредиторами и тем самым защищать себя от финансовых санкций, снижать риск банкротства.

Основными задачами финансового планирования в организации являются:

* обоснование финансовой стратегии, прогнозирование оптимальных пропорций в распределении финансовых ресурсов на внутрихозяйственные текущие нужды, техническое перевооружение и расширение производства, социальные потребности работников;
* выявление резервов и мобилизация ресурсов в целях эффективного использования разнообразных доходов организации;
* определение объема предполагаемых поступлений (по видам деятельности) денежных средств, исходя из объема производства, реализации товаров и услуг, конъюнктуры рынка;
* достижение сбалансированности финансовых возможностей (поступление средств) с обязательствами (расходами) для обеспечения платежеспособности, устойчивости финансового положения организации;
* обоснование необходимых затрат (по видам деятельности и расходам);
* соблюдение интересов акционеров и инвесторов;
* определение взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами, работниками организации;
* оптимизация налоговой нагрузки;
* контроль за финансовым состоянием организации.

В организациях осуществляется *перспективное*, *текущее* и *оперативное* финансовое планирование.

*Перспективное***,** или иначе стратегическое финансовое планирование представляет собой исследование и разработку возможных путей развития финансов организаций в перспективе в течение 3-5 лет. Стратегическим планом считается бизнес-план. Такой план разрабатывается на основе:

* оценки наличия материальных и финансовых ресурсов на начало планового периода, а также состояния производства, потребностей и возможностей его расширения;
* укрупненных нормативов, сложившихся тенденций, пропорций в распределении финансовых ресурсов за истекший период, прогнозируемых оценок их совершенствования.

Ведущим финансовым планом является *текущий***.**Он разрабатывается на год, полугодие, квартал, месяц и представляет собой баланс доходов и расходов организации или его бюджет. Он включает три раздела:

1. Доходы и поступления средств**.**
2. Расходы и отчисления.
3. Взаимоотношения с бюджетом (платежи в бюджет, ассигнования из бюджета).

Составление финансового плана предполагает также разработку проверочной таблицы к финансовому плану для увязки между собой доходов, расходов и проверку самого финансового плана как сводного документа.

*Расчеты по планированию* отдельных источников доходов и расходов выполняется на основании соответствующих методик и принципов. Расходы и доходы увязываются между собой путем составления шахматной таблицы. Ее назначение состоит в том, чтобы определить источники финансирования по каждой статье затрат и распределить по направлениям доходы, определить очередность покрытия затрат. Балансовая прибыль в первую очередь направляется на уплату платежей в бюджет, штрафов и финансовых санкций.

В конечном счете общая сумма источников финансирования средств должна быть равна итогу затрат организации.

Оперативные финансовые планы.Они конкретизируют финансовые задания на короткий период и доводят их до исполнителей. Их *основная цель* – определить движение денежных средств на короткий отрезок времени, сбалансировать поступления средств с расходами, обеспечивать устойчивое положение организации.

К оперативным финансовым планам относятся: *кредитный план*, *платежный календарь, кассовый план*.

*Кредитный план*представляет собой план поступлений кредитов и их погашение в намеченные кредитным договором сроки. Пользование кредитом является платным. Поэтому сумма возврата кредита складывается из основного долга и процентов по нему.

*Кассовый план*представляет собой план оборота наличных денег, проходящих через кассу хозяйствующего субъекта. Составление кассового плана и контроль за его выполнением имеет важное значение для повышения платежеспособности хозяйствующего субъекта.

Кассовый план составляется на квартал. Он состоит из четырех разделов. *В первом* указывается поступление наличных денег в кассу организации, кроме полученных в банке. *Во втором* – указываются все расходы наличными деньгами (зарплата, премии, командировочные расходы, хозяйственно – операционные расходы и др.). *В третьем* – производится расчет суммы наличных денег, которые планируется к получению в банке для выплаты заработной платы и на другие цели. *В четвертом* разделе указываются сроки и суммы выплат наличными деньгами, согласованные с банком, где открыт расчетный счет организации.

*Платежный календарь*-это план рациональной организации оперативной финансовой деятельности. Его назначение заключается в управлении денежными потоками организации и используется для контроля за ее платежеспособностью и кредитоспособностью.

Платежный календарь составляется на предстоящий краткосрочный период с целью маневрирования собственными и заемными денежными ресурсами и обеспечения нормальной работы организации.

*Период планирования* определяется организацией самостоятельно с учетом специфики деятельности и экономической целесообразности. Он может быть равен месяцу, 15 дням, декаде, пяти дням или одному дню, реже кварталу.

Жестко установленной формы платежного календаря нет. О необходимости его составления решает сам хозяйствующий субъект.

По мере развития рыночных отношений в Беларуси организации все больше нуждаются в прогнозировании и планировании своей деятельности. В связи с этим возрастает роль их платежных календарей в *оперативном регулировании денежных потоков*.

В платежном календаре все источники поступлений денежных средств увязываются с расходами организации. Календарь составляется по всем статьям денежных поступлений и расходов, проходящих через все счета организации. В нем поступление денег и денежные расходы должны быть *сбалансированы*.

*Превышение поступлений денег над их расходованием* означает финансовую устойчивость и платежеспособность хозяйствующего субъекта, а превышение планируемых расходов денег над их поступлением означает ухудшение его финансового состояния.

Если на предстоящий период поступления средств превышает расходы, то в платежном календаре планируется излишек средств. Это положительное сальдо проявится в росте остатка денег на расчетном счете.

Организации могут составлять платежные календари по видам деятельности. Это повышает качество управления денежными потоками хозяйствующего субъекта.

Если в платежном календаре обозначается *недостаток денежных средств*, то есть планируемые расходы превышают планируемые поступления средств, то организацией оперативно принимаются меры по изысканию дополнительных источников или перенесению части не первоочередных расходов на следующий календарный период.

Содержание этих мер может быть следующее:

* получение коммерческого кредита у поставщика;
* снижение цены продукции с целью быстрого получения оплаты за товар;
* проведение отгрузки товаров на условиях получения за него предоплаты;
* выплата заработной платы работникам организации в натуральном выражении;
* получение отсрочки или рассрочки по уплате налогов;
* изыскание дебиторской задолженности; получение кредита в банке и др.

**Принципы и методы планирования финансов в организации**

Успех финансового планирования определяется *методологией* и *методикой* планирования. Методология финансового планирования означает организацию планирования на базе определенных принципов и методов.

*К принципам финансового планирования* относятся**:**

* принцип объективной необходимости;
* принцип научности; принцип комплексности;
* принцип оптимальности.

*Принцип объективной необходимости* финансового планирования означает, что данный процесс необходим на всех уровнях финансовой деятельности, как важнейший инструмент и способ определения финансовых возможностей, прогнозирования рациональных стоимостных пропорций по движению денежных ресурсов для эффективного выполнения намеченных программ.

*Принцип научности* финансового планирования понятие широкое. Он означает: использование научно-обоснованных методов расчета показателей, а также применение научно обоснованных нормативов и норм; обоснование плановых заданий с учетом общественных и личных потребностей; учет закономерностей развития общества, тенденций в движении денежных средств; объективную оценку сложившейся экономической и социальной ситуации; выбор оптимальных решений с учетом долгосрочной выгоды; достижение максимальных доходов при минимальных затратах.

*Принцип комплексности* в финансовом планировании предполагает, что показатели финансового плана должны быть увязаны между собой. Изменение одного финансового показателя влечет за собой изменение других показателей и всей системы в целом.

*Принцип оптимальности* в планировании финансов требует наиболее рационального использования капитала и всех финансовых ресурсов. Этот принцип предполагает выбор одного наиболее оптимального планового решения из возможных вариантов плана.

Можно выделить и такие принципы, как:

* гибкости;
* точности;
* платежеспособности;
* предельной рентабельности.

Расчеты финансовых показателей производятся с помощью конкретных методов планирования.

*Методы финансового планирования* – это приемы расчета показателей.

В хозяйственной практике используются следующие методы планирования финансовых показателей:

1. Нормативный.
2. Расчетно-аналитический.
3. Балансовый.
4. Оптимальных плановых решений.
5. Экономико-математическое моделирование.

*Нормативный метод*заключается в том, что на основе заранее установленных норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность хозяйствующих субъектов в финансовых ресурсах и их источниках.

*Норма*(лат. norma) – это установленная мера, какая-то средняя величина. *Норматив* (лат. normatio -упорядочение) означает технический, экономический показатель норм, в соответствии с которым выполняется какая-то программа.

К финансовым нормам и технико-экономическим нормативам относятся:

* ставки налогов;
* нормы амортизационных отчислений;
* нормативы товарных запасов;
* нормативы потребностей в оборотных средствах;
* тарифные ставки;
* должностные оклады и др.

В системе нормативов в финансовом планировании можно выделить две группы норм и нормативов**:***внешние* нормативы и нормы; *внутренние* нормативы и нормы.

*Внешние нормативы и нормы*–это нормативы и нормы, установленные законодательными актами Республики Беларусь и местными органами власти. К ним относятся:

* ставки налогов;
* нормы амортизационных отчислений;
* тарифные ставки и др.

*Внутренние нормативы и нормы* – это нормативы и нормы, разрабатываемые самим хозяйствующим субъектом и используемые им для внутреннего регулирования производственной, инвестиционной и финансовой деятельности. К ним относятся нормы:

* запасов сырья, товаров, готовой продукции;
* тары;
* остатков денежных средств в кассе и переводы в пути;
* кредиторской задолженности;
* отчислений в ремонтный фонд.

Часто внутренние нормы составляют коммерческую тайну хозяйствующего субъекта. Нормативный метод планирования является самым простым методом расчета.

Расчетно-аналитический метод финансового планирования состоит в том, что за базовый индекс принимаются изменения этого индекса в плановом периоде, а затем рассчитывается плановая величина его показателя. В основе этого метода лежит использование экспертной оценки.

Расчетно-аналитический метод можно рассмотреть на примере. Так, фактические товарных запасов на конец кварталов отчетного года в днях оборота составили 9, 13, 14, 14 дней. Экспертная оценка этой динамики показывает, что наблюдается тенденция к увеличению этой нормы запаса и за базовый показатель можно принять величину 14 дней. Экспертная же оценка развития хозяйственного процесса в плановом году показывает, что конъюнктура спроса изменяется в сторону увеличения спроса. На основании этого принимается решение снизить норму товарного запаса на один день. Норма товарного запаса на плановый год составит 13 дней.

Балансовый метод планирования финансов заключается в том, что путем построения баланса достигается увязка имеющихся в наличии финансовых ресурсов и фактической потребности в них.

С помощью балансового метода достигается некоторая синхронность в движении материальных и финансовых ресурсов, предупреждаются возможные диспропорции между расходами и поступлениями денежных средств в определенные отрезки времени.

Балансовая увязка по денежным фондам имеет следующий вид:

(3.7)         *Он + П = Р + Ок*, где

Он – остаток средств денежного фонда на начало планового периода, р.;

П – поступление денег в фонд, р.;

Р – расходование средств из денежного фонда, р.;

Ок – остаток средств денежного фонда на конец планового периода, р.

Составив плановую смету расходования денежного фонда и установив резерв (остаток) этого фонда на конец планового периода, который нужен для покрытия непредвиденного увеличения затрат, можно определить плановую величину поступления денег в этот фонд в организации:

(3.8)         *П = Р + Ок – Он*

Метод оптимальных плановых решенийозначает разработку нескольких вариантов планового показателя, из которых выбирается наиболее оптимальный вариант.

Существует два направления выбора оптимального планового показателя.

1. Если даны ресурсы, то стоит задача получить максимальный результат от их использования.
2. Если намечен результат, то стоит задача свести к минимуму расход ресурсов.

Экономико-математическое моделированиев планировании финансовых показателей заключается в том, что этот метод позволяет найти количественное выражение взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, которые влияют на величину этого показателя.

Этот метод дает возможность разработать несколько вариантов плана и выбрать из них наилучший вариант. Экономико-математическая модель представляет собой описание факторов, характеризующих структуру и закономерности изменения данного экономического явления с помощью математических символов и приемов: уравнений, неравенств, таблиц, графиков и т.д.

Использование данного метода позволяет просчитывать различные варианты экономико-математических моделей и выбирать наиболее оптимальный.

Проверка качества моделей проверяется *на практике*. Нередко сложные модели с множеством параметров оказываются непригодными на практике.

**Финансовые расчеты в составе бизнес-плана**

*Бизнес-план* представляет собой документ внутрифирменного планирования, излагающий все основные аспекты планирования хозяйственной деятельности организации, анализирующий проблемы, с которыми она может столкнуться, а также раскрывающий способы решения финансово-хозяйственных задач.

Как инструмент прогнозирования результатов деятельности *бизнес-план выполняет ряд функций:*

1. Он является инструментом для разработки стратегии бизнеса организации и концепций ее развития. Эта функция заключается в разработке новых направлений развития предпринимательской деятельности.
2. Он оценивает новые направления хозяйственной деятельности организации, а также осуществляет за ней контроль.
3. Он является инструментом для привлечения кредитов. Эта функция означает, что бизнес-план играет роль оценки кредитоспособности хозяйствующего субъекта. *Главным фактором* в решении банком вопроса о предоставлении кредита является бизнес-план. Банки требуют от заемщика не только обеспечения кредита в виде гарантии, поручительства, залога, страхования, но и также хорошо разработанного бизнес-плана с обоснованием концепции развития и финансовой стратегии бизнеса.
4. Он выступает как средство привлечения партнеров. Согласно этой функции, бизнес-план стимулирует привлечение к новому бизнесу потенциальных партнеров, которые имеют возможности по вложению своего собственного капитала (в форме денежных средств, имущества) в данный проект.

Практика показывает, что существует множество моделей его разработки. Наиболее чаще встречаются бизнес-планы, состоящие из следующих разделов**:**

* резюме**;**
* сущность деятельности организации (общие цели; философия фирмы, путь для достижения цели; концепция бизнеса);
* конкретные ближайшие цели фирмы и способы достижения каждой цели;
* рынок сбыта и конкуренты;
* оценка риска и страхование;
* стратегия маркетинга;
* план производства;
* организационный план;
* юридический план;
* финансовый план и стратегия финансирования.

Особое место в бизнес-плане занимают последние разделы «*Финансовый план*» и «*Стратегия финансирования*».

Мировая практика выработала составление следующих стандартных финансовых расчетов и документов в составе бизнес-плана:

* прогноз объемов реализации продукции;
* таблицу доходов и затрат;
* баланс денежных расходов и поступлений;
* план денежных потоков;
* кредитный план.

Некоторые организации дополнительно разрабатывают прогнозный баланс активов и пассивов и график (расчет достижения безубыточности).

Таблица прогноза объема реализации выполняется на основе предыдущих разделов бизнес-плана. Он включает в себя оценку той суммы денежных средств, которую предполагается выручить от продажи товаров, работ и услуг исходя из потенциала емкости рынка, конкурентоспособности продукции, цен, условий продаж и расчетов.

Эта таблица прогноза объема реализации, как правило, разрабатывается на три года. Для первого года задания планируются на каждый месяц, для второго года – поквартально, для третьего года – в целом на год.

*Таблица прогноза объема реализации* – это очень ответственный документ, так как допущенные в нем ошибки могут привести к искажению других показателей.

Таблица доходов и затратвключает формирование прибыли от продажи товаров, работ и услуг и прогнозируемый размер чистой прибыли. Эта таблица подтверждает доходность бизнеса.

*В балансе денежных расходов и поступлений* отражаются все возможные поступления: выручка от реализации продукции и внереализационные доходы (дивиденды по акциям, проценты по облигациям, доходы от других ценных бумаг, проценты по банковским депозитам и другие поступления), прирост кредиторской задолженности, амортизационный фонд.

В этом документе фиксируются также все затраты организации на производство и реализацию (переменные и постоянные), а также затраты на приобретение оборудования, образование резервов, погашение банковского кредита и процентов по нему, уплату налогов и др. Как и предыдущие два расчета их рекомендуется составлять для первого года – с разбивкой по месяцам, второго года – по кварталам, для третьего года – в целом за год.

*Целью баланса денежных расходов и поступлений* является сбалансирование предстоящих платежей с поступлениями средств и устранение несоответствия между ними в конкретном периоде.

*План денежных потоков* – это план притока и оттока денег, т.е. план поступления денег и их расходования.

План денежных потоков затрагивает весь хозяйственный процесс, т.е. текущую, инвестиционную и финансовую деятельность. По каждой из этих видов деятельности определяется количество денежных средств. Положительная величина говорит о наличии денег, или о финансовой устойчивости хозяйствующего субъекта, отрицательная величина показывает нехватку денег, или банкротство организации.

План денежных потоков заканчивается составлением их баланса «*Кэш-флоу*», р.;

Он представляет собой остаток денег на конец планового периода и рассчитывается по формуле:

(3.9)         *Ок = К1 + К2 + К3 – Он*, где

Ок – «Кэш-флоу» на конец планового периода, р.;

К1 – «Кэш-флоу» от текущей деятельности, р.;

К2 – «Кэш-флоу» от инвестиционной деятельности, р.;

К3 – «Кэш-флоу» от финансовой деятельности, р.;

Он – «Кэш-баланс» на начало планового периода, р.

Целью составления денежных потоков является обеспечение положительной величины «*Кэш-баланса*».

*Кредитный план* представляет собой план поступлений кредитов и их погашение в намеченные кредитным договором сроки. В нем указываются:

* сумма кредитов;
* сроки кредитов;
* дата получения и погашения кредитов;
* суммы погашения кредитов;
* сроки пользования кредитами;
* суммы процентов за пользование кредитами;
* общая сумма погашения кредитов.

Последняя должна совпадать с суммой полученных кредитов плюс уплаченные проценты по ним.

*Прогнозный баланс активов и пассивов* обычно разрабатывается на начало и конец первого года осуществления проекта по общепринятой форме бухгалтерского учета. Этот документ представляет интерес для банков.

*График достижения безубыточности* составляется с целью установить точку достижения прибыли при оптимальном варианте объема выпуска продукции и уровня издержек производства.

Как правило, хозяйственные структуры обращаются в банки для получения кредитных средств. А для этого в обязательном порядке они должны представить кредитору бизнес-планы.

Практически каждый банк имеет свою форму бизнес-плана, которую должны представлять заемщики для того, чтобы получить кредит. В то же время они имеют и общее содержание. В обязательном порядке как минимум должно быть пять разделов: резюме; характер сферы деятельности; стратегия маркетинга; рынок сбыта; финансы и экономика.

Нередко при получении кредитов, открытии финансирования кредитному учреждению предоставляются сведения о составе собственных финансовых ресурсов и необходимости привлечения заемных средств.

Для выполнения финансовых расчетов в составе бизнес-плана используется различная *финансово – экономическая информация*. Ею может быть:

* данные об объемах производства;
* бухгалтерский баланс за 2-3 года, предшествующие планируемому периоду;
* сметы затрат на производство и реализацию продукции, на непроизводственный сектор;
* объемы капитального строительства;
* сведения о движении основных и оборотных средств;
* анализ выполнения плановых заданий за предыдущий год;
* нормы амортизационных отчислений и другие.

**Требования к содержанию раздела бизнес-плана «Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности»**

Прогнозирование потока денежных средств производится путем расчета притоков и оттоков денежных средств от текущей (операционной), инвестиционной и финансовой деятельности организации по периодам (годам) реализации проекта. Распределение во времени притока средств должно быть синхронизировано с его оттоком. При этом накопительный остаток денежных средств по периодам (годам) реализации проекта должен быть положительным (дефицит не допускается).

Проектно-балансовая ведомость содержит основные статьи, такие как долгосрочные и краткосрочные активы, долгосрочные и краткосрочные обязательства.

В случае проведения расчетов по проекту с учетом результатов финансово-хозяйственной деятельности организации в целом базовый период (год) проектно-балансовой ведомости формируется на основании данных бухгалтерского баланса организации за соответствующий период (год), по периодам (годам) реализации проекта – с учетом изменений стоимости долгосрочных и краткосрочных активов и источников их финансирования, связанных с реализацией проекта.

По мере реализации проекта финансово-экономическая часть бизнес-плана может пересчитываться при изменении экономической ситуации, инфляции, рынков сбыта готовой продукции, налогового окружения и иных факторов с целью всестороннего анализа экономических и финансовых показателей, а также выработки и принятия мер, направленных на обеспечение эффективности реализуемого проекта.

**Требования к содержанию раздела бизнес-плана «Инвестиционный план, источники финансирования»**

Общие инвестиционные затраты определяются как сумма инвестиций в основной капитал (капитальные затраты) с учетом налога на добавленную стоимость (далее – НДС) и затрат под прирост чистого оборотного капитала. Инвестиции в основной капитал представляют собой ресурсы, требуемые для строительства, реконструкции, приобретения и монтажа оборудования, осуществления иных предпроизводственных мероприятий, а прирост чистого оборотного капитала соответствует дополнительным ресурсам, необходимым для их эксплуатации.

В сумму инвестиций в основной капитал включаются также капитальные затраты на замену выбывающего оборудования (в течение горизонта расчета), которое приобретается в рамках проекта.

Сумма инвестиций в основной капитал по проекту без учета НДС определяет стоимость проекта.

В данном разделе приводится расчет потребности в инвестициях по каждому виду затрат, при этом первый год реализации проекта необходимо отражать поквартально.

При планировании общих инвестиционных затрат отдельно рассчитывается потребность в чистом оборотном капитале в первый период (год) реализации проекта и (или) его последующем приросте, учитываются структурные изменения в производстве, которые могут возникнуть на эксплуатационной стадии проекта.

Размер краткосрочных активов определяется исходя из сложившегося уровня обеспеченности организации краткосрочными активами, планируемых изменений производственной программы, а также возможностей обеспечения их оптимальной величины. Размер кредиторской задолженности регулируется с учетом накопительного остатка денежных средств и уровня платежеспособности организации, контролируемого при составлении расчетов по коэффициенту текущей ликвидности. В случае, если коэффициенты текущей ликвидности принимают значения меньше нормативного, накопительный остаток денежных средств (кроме минимального остатка денежных средств на расчетном счете организации) должен быть использован на уменьшение кредиторской задолженности и возврат краткосрочных и долгосрочных кредитов (займов).

Расчет количества дней запаса (текущего и страхового) по соответствующему элементу краткосрочных активов, а также дней отсрочки платежей (предоплаты) при расчетах с кредиторами и дебиторами на начало (конец) базового периода (года) (ДБэ) осуществляется по формуле

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Дбэ = | ЗБэ x 360 | , |
| СДРэ |

где ЗБэ – сумма запаса (текущего и страхового) соответствующего элемента краткосрочных активов, а также отсроченных платежей (предоплаты) при расчетах с кредиторами и дебиторами (далее – значение элемента краткосрочных активов и обязательств) на начало (конец) базового периода (года) из бухгалтерского баланса организации за анализируемые периоды;

СДРэ – сумма доходов (выручка от реализации продукции), расходов организации (затраты на производство и реализацию продукции, на сырье и материалы, расходы на оплату труда, налоги и сборы, уплачиваемые в бюджет, другие составляющие затрат) за период (год), используемая при расчете значений элементов краткосрочных активов и обязательств.

Расчет однодневной суммы доходов (расходов) организации на начало (конец) базового периода (года), на конец периода (года) реализации проекта (СОэ) осуществляется по формуле

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| СОэ = | СДРэ | . |
| 360 |

Количество дней запаса (текущего и страхового) по соответствующему элементу краткосрочных активов, дней отсрочки платежей (предоплаты) при расчетах с кредиторами и дебиторами на конец периода (года) реализации проекта (ДРэ) определяется экспертно, путем анализа показателя ДБэ и особенностей материально-технического обеспечения организации при реализации проекта (с учетом изменений в структуре производства, периодичности и объемов закупки сырья и материалов и других факторов).

При этом приводятся детальные обоснования подходов при определении показателя ДРэ, а также значений элементов краткосрочных активов и обязательств, рассчитываемых экспертно либо по иным методикам.

Расчет значений элементов краткосрочных активов и обязательств на конец периода (года) реализации проекта (ЗРэ) с применением показателя ДРэ осуществляется по формуле

 ЗРэ = ДРэ x СОэ.

Расчет потребности в чистом оборотном капитале может осуществляться на основе иной обоснованной методики.

Приводятся обоснования источников финансирования проекта.

По источникам собственных средств организации (чистая прибыль, амортизация, другие собственные финансовые ресурсы) даются обоснования, подкрепленные расчетами. Наиболее приемлемой является доля собственных средств, составляющих не менее 25–30 % от требуемого размера финансирования.

В качестве источников финансирования проекта могут рассматриваться также дополнительный выпуск акций, кредиты банков, целевые займы и другие источники, не запрещенные законодательством Республики Беларусь.

Представляются копии подтверждающих документов (письма, заключения, выписки из решений) о намерениях (решениях) банков, потенциальных инвесторов и иных заинтересованных по вложению средств в реализацию проекта при наличии таких решений или намерений.

При отсутствии решения банка о предоставлении кредита в бизнес-плане указываются планируемые условия пользования долгосрочными кредитами, определенные исходя из общих условий кредитования, сложившихся на момент разработки бизнес-плана.

По видам государственного участия в проекте указывается основание предоставления мер государственной поддержки (нормативный правовой акт, решение, распоряжение и иной распорядительный документ).

Отдельно приводятся финансовые издержки по проекту (плата за кредиты (займы), связанные с осуществлением капитальных затрат, – проценты по кредитам (займам), плата за гарантию правительства, комиссии банков и другие платежи) и источники их финансирования.

По каждому долгосрочному кредиту (займу), привлекаемому для реализации проекта (далее – кредит), указываются условия его предоставления и погашения.

В целях определения текущей стоимости кредита осуществляется расчет эффективной процентной ставки1 (далее – ЭПС) путем приведения (дисконтирования) будущих денежных потоков по этому кредиту к дате начального его предоставления заемщику по формуле

где   ДПi – сумма i-го денежного потока по кредиту, соответствующая сумме его предоставления и погашения;

di – дата i-го денежного потока;

d0 – дата начального денежного потока, совпадает с датой предоставления кредита заемщику;

365 – количество дней в году;

I – количество денежных потоков по кредиту.

1 Технический расчет ЭПС может осуществляться с использованием калькулятора ЭПС, размещенного на официальном сайте Министерства финансов Республики Беларусь, а также в MS-Excel с применением функции ЧИСТВНДОХ (XIRP).

При определении ЭПС соблюдаются следующие подходы:

* денежные потоки рассчитываются на основании детального графика предоставления и погашения соответствующего кредита и учитывают все финансовые издержки;
* разнонаправленные денежные потоки, связанные с предоставлением и погашением кредита, включаются в расчет с противоположными математическими знаками – соответственно «минус» и «плюс»;
* комиссии, сборы (платежи) по кредиту, предшествующие дате предоставления его заемщику, включаются в состав платежей, осуществляемых на дату начального денежного потока d0.

Расчет ЭПС является обязательным при привлечении для финансирования проекта внешнего государственного займа и (или) внешнего займа, привлеченного под гарантии Правительства Республики Беларусь.

При предоставлении государственной поддержки в виде возмещения из средств бюджета части процентов за пользование банковским кредитом может дополнительно рассчитываться ЭПС с учетом предоставления указанной государственной поддержки.

 Согласованные во времени мероприятия по реализации проекта оформляются в виде временной диаграммы либо сетевого графика

 В графике реализации проекта отражаются продолжительность выполнения основных этапов работ (в месяцах) по каждому объекту строительства, а также потребность в финансовых ресурсах.