

Методические материалы
по курсу:



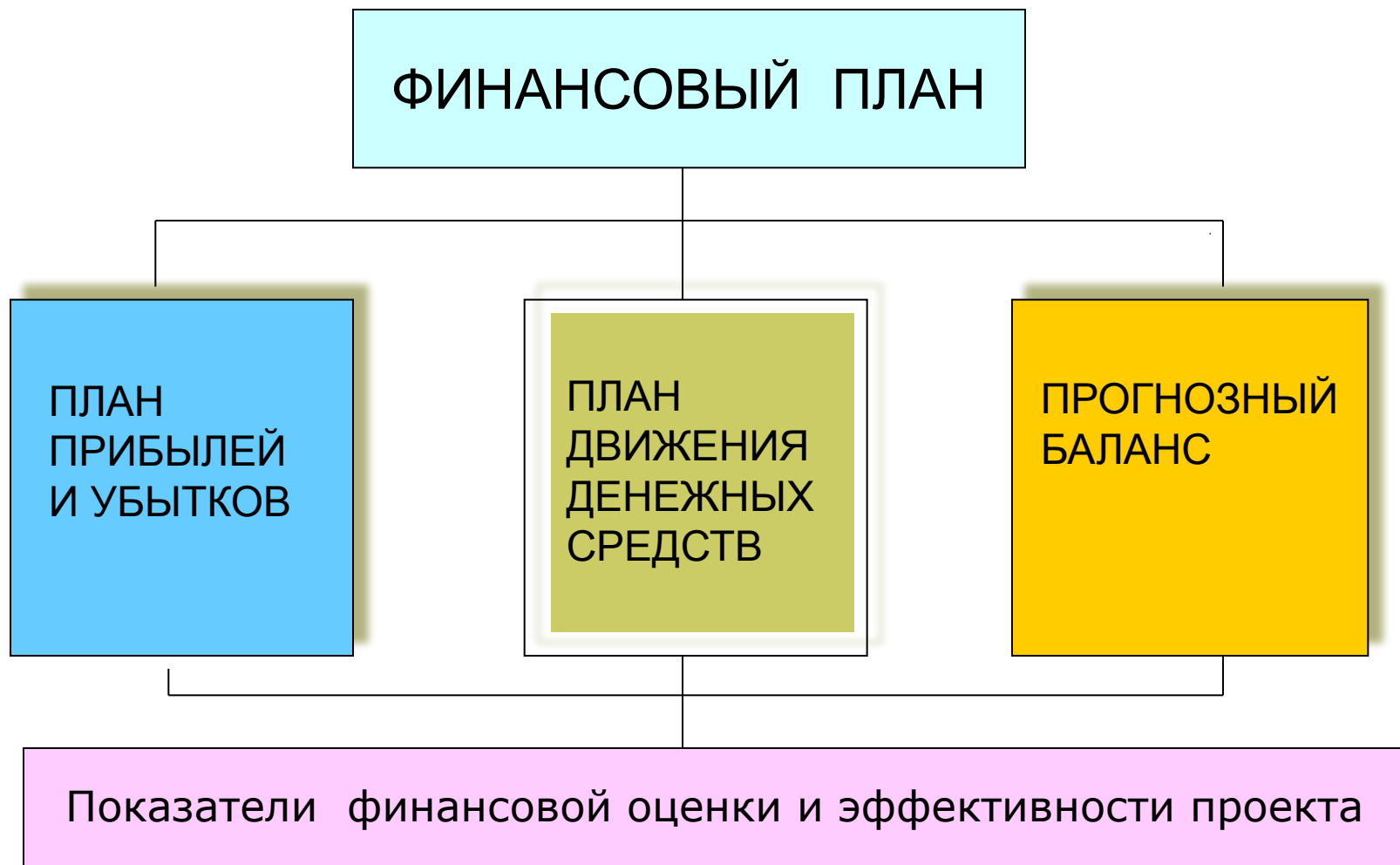
БИЗНЕС-
ПЛАНИРОВАНИЕ

ТЕМА

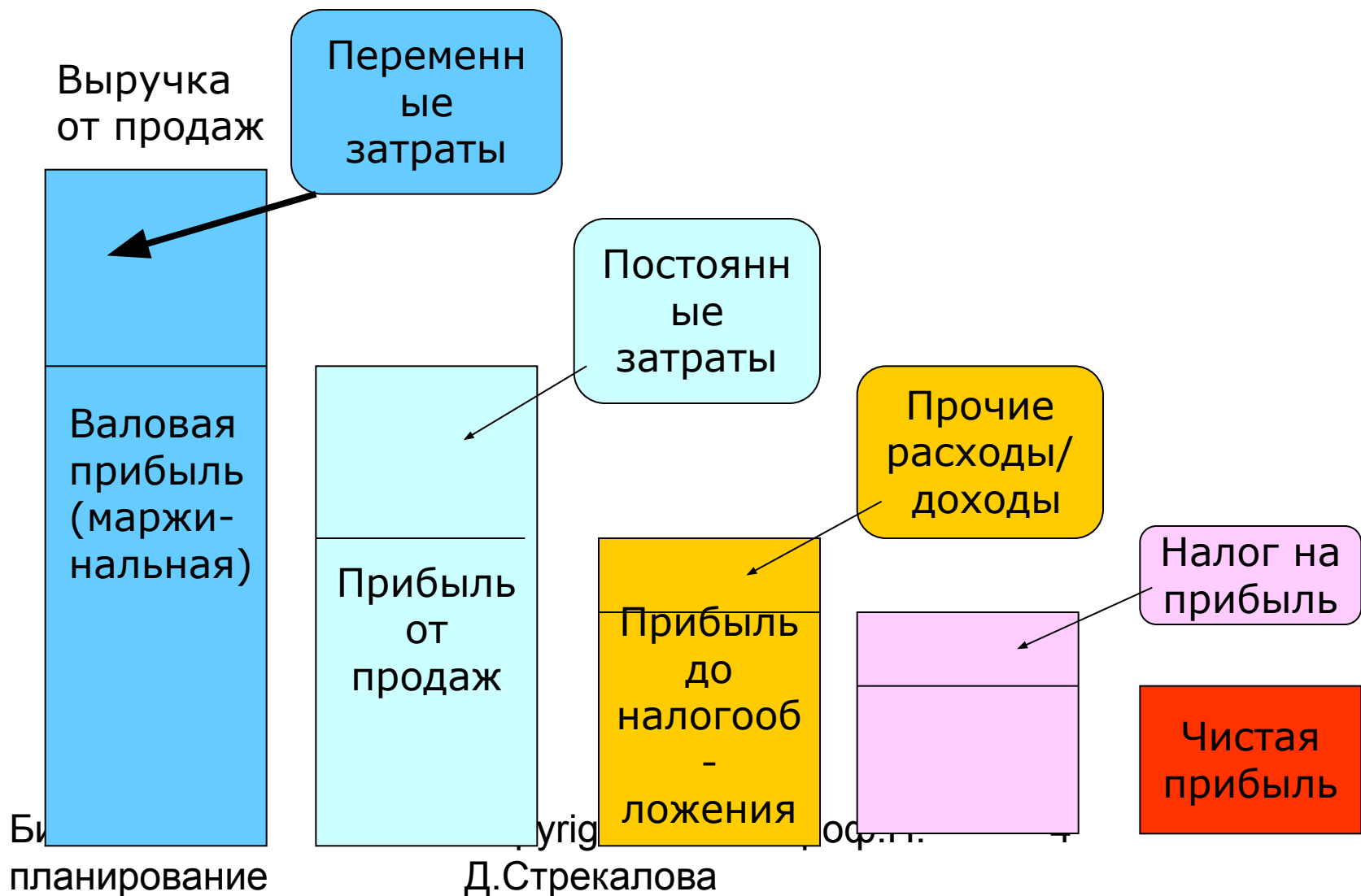


Финансовый план

Структура раздела «Финансовый план»



Определение прибыли



План прибылей и убытков: алгоритм расчета

+Выручка от продаж
- Переменные затраты
=Валовая прибыль
- Постоянные затраты (расходы по сбыту,
административные расходы и др.)
=Прибыль от продаж
+Прочие доходы
-Прочие расходы
=Прибыль до налогообложения
-Налог на прибыль
=Чистая прибыль

Налоги и налоговые выплаты

1. Выбор системы налогообложения
2. Факторы, влияющие на перечень налогов
3. Расчет налогов (для ЮЛ, ИП)

Три системы налогообложения в РФ:

- ❑ *Традиционная*
- ❑ *Упрощенная*
- ❑ *«Вмененная»* (Единый налог на вмененный доход)

Структура информации о налогах

- **Плательщики налога**
- **Объект налогообложения**
- **Налогооблагаемая база**
- **Ставки налога**
- **Сроки уплаты налога**
- **Льготы**

Примерный перечень данных для расчета налогов

Наименование налога	Налогооблагаемая база	Ставка налога(%)	Сроки уплаты
1. НДС	Выручка от продаж	18% (10% или 0%, если...)	<i>Ежемесячно</i> (ежеквартально, если...)
2. Налог на прибыль	Прибыль до налогообложения	24%	<i>Ежемесячно</i> (ежеквартально, если...)
3. ЕСН	ФОТ	26%	<i>Ежемесячно</i>
4. Налог на имущество	Среднегодовая стоимость имущества	2,2%	Ежеквартально
5. Прочие налоги			

Условия платежей

Используемые показатели:

- ▣ **Период оборачиваемости дебиторской задолженности**
(в днях)
- ▣ **Период оборачиваемости кредиторской задолженности**
(в днях)

Условия предоставления кредитов

Используемые показатели:

- ▣ Процент годовых по краткосрочным кредитам (в рублях и в \$);
- ▣ Процент годовых по долгосрочным кредитам (в рублях и в \$);

Инфляция

Используемые показатели:

1. Индекс изменения цен

$$I(t1, t0) = P(t1) / P(t0),$$

2. Уровень инфляции:

$$L(t1, t0) = I(t1, t0) - 1,$$

План денежного потока (план движения денежных средств)

▣ **Цель**

▣ **Моделирование движения
денежных средств**

Денежные потоки

Три группы денежных потоков:

- ▣ От Операционной деятельности*
- ▣ От Инвестиционной деятельности*
- ▣ От Финансовой деятельности*

Выручка, затраты, денежный поток

ВЫРУЧКА

-

ЗАТРАТЫ

=

ПРИБЫЛЬ

Денежные поступления

—

Денежные выплаты

=

Чистый денежный поток

Прогнозный баланс

Актив = Пассив

***Актив = Собственный Капитал +
Обязательства***

Связь между финансовыми документами

Прогнозный баланс

Активы	Обязательства
	Собственный капитал
	Нераспределенная прибыль

План прибылей и убытков

Расходы	Доходы
Чистая прибыль	

