

ДЕНЕЖНЫЕ ДОХОДЫ И ПОСТУПЛЕНИЯ ПРЕДПРИЯТИЯ

A hand is shown holding a single gold coin between the thumb and index finger, positioned just above a collection of several stacks of similar gold coins. The stacks vary in height and are arranged in a slightly curved line across the foreground. The background is a clear blue sky with some light, wispy clouds. The overall image conveys a sense of financial management and accumulation.

Перечень вопросов:

1. Состав и структура денежных доходов предприятия.
2. Выручка от реализации продукции, работ, услуг, имущественных прав и её значение в деятельности предприятия.
3. Планирование и прогнозирование объемов продаж и поступлений выручки от реализации.
4. Контроль и оперативное регулирование поступлений выручки от реализации
5. Формирование предприятиями цен на реализуемую продукцию.
6. Распределение и использование доходов предприятий.

1. Состав и структура денежных доходов предприятия

Под **доходами** предприятия понимают экономические выгоды в денежной или натуральной форме, полученные в результате хозяйственной деятельности



Следует различать понятия **доходов предприятия** и **поступлений денежных средств на счета предприятий** ■

- **Денежные поступления предприятия** – совокупность денежных средств, поступающая в распоряжение предприятия.
- **Доходы предприятия** - экономическая выгода в денежной или натуральной форме, полученная в результате хозяйственной деятельности.

Такие поступления денежных средств, как

- получение займа,
- кредита,
- залога,
- авансов в счет оплаты продукции

и некоторые другие, приводят к пополнению средств на расчетном счете, но не являются доходами предприятия, так как принадлежат третьим лицам и не способствуют увеличению собственных источников финансовых ресурсов.

- ▣ В то же время не всякое увеличение источников средств у предприятия относится к его доходам.
- ▣ **Например,** дополнительные вложения в уставной фонд увеличивают размер собственных ресурсов, но не являются доходом.

В зависимости от характера осуществляемой деятельности доходы предприятия делят на:

- ▣ Доходы по текущей деятельности
- ▣ Доходы по инвестиционной деятельности
- ▣ Доходы по финансовой деятельности

Доходы по текущей деятельности

- ▣ Доходами по текущей деятельности являются выручка от реализации продукции, товаров, работ, услуг, а также прочие доходы по текущей деятельности.

*В состав прочих доходов по текущей деятельности, учитываемых на счете 90 «Доходы и расходы по текущей деятельности» вкл.:

- суммы излишков запасов, денежных средств, выявленных в результате инвентаризации;
- стоимость запасов, денежных средств, выполненных работ, оказанных услуг, полученных или переданных безвозмездно;
- доходы, связанные с государственной поддержкой, направленной на приобретение запасов, оплату выполненных работ, оказанных услуг, финансирование текущих расходов;
- доходы от уступки права требования и т.д.

- ▣ **Выручка от реализации продукции (работ, услуг)** включает в себя денежные средства либо иное имущество в денежном выражении, полученные или подлежащие получению в результате реализации товаров, готовой продукции, работ, услуг по ценам, тарифам в соответствии с договорами.

Следовательно, выручкой считается и дебиторская задолженность от продажи продукции на условиях коммерческого кредита (отсрочки оплаты).

*Поступление выручки от реализации учитывается на кредите счёта 90 «реализация».

- ▣ Законодательно закреплены **2 метода отражения выручки от реализации продукции:**
 - по отгрузке товара (выполнению работ, оказанию услуг) и предъявления контрагенту расчетных документов – метод начислений. Моментом реализации и образования выручки считается дата отгрузки.
 - по мере оплаты – кассовый метод. Определение выручки осуществляется по фактическому поступлению средств на денежные счета предприятия. Моментом образования выручки для целей налогообложения считается дата поступления на счета предприятия.

Доходы по инвестиционной деятельности состоят из:

- ▣ Доходов от выбытия основных средств, нематериальных активов и прочих долгосрочных активов,
- ▣ доходов от участия в уставном капитале других организаций,
- ▣ процентов (%) к получению и пр. доходов по инвестиционной деятельности.



Доходы по финансовой деятельности включают

- ▣ Полученные кредиты и займы,
- ▣ доходы от выпуска акций,
- ▣ вклады собственного имущества,
- ▣ курсовые разницы от пересчета активов и обязательств в иностранной



2. Выручка от реализации товаров, работ, услуг, имущественных прав и её значение в деятельности предприятия.

- ▣ Выручка – основной источник формирования собственных финансовых ресурсов предприятия. Она формируется в результате деятельности предприятия.

Значение выручки:

- ▣ Является основным оценочным показателем результативности работы предприятия и по ее поступлениям можно судить о том, что выпускаемая продукция по объему, качеству и цене соответствует рыночному спросу.
- ▣ За счет выручки от реализации покрываются текущие затраты на производство и реализацию продукции
- ▣ Выручка является источником формирования прибыли
- ▣ Поступления выручки важны, т.к. являются источником уплаты налоговых платежей в целевые гос. фонды + является базой для начисления оборотных налогов*

*на из долю приходится около 50 % доходов госбюджета

3 Планирование и прогнозирование объёмов продаж и поступлений выручки

Этот процесс основан на учёте двух факторов:

- ▣ Ёмкость освоенного рынка продаж выпускаемой продукции и возможностей его расширения
- ▣ Учёт производственных мощностей предприятия, позволяющих выпускать такой объём продукции, который востребован.



Поскольку не вся произведенная продукция в данном периоде в нём же и реализуется, то при планировании выручки от реализации учитываются также объёмы переходящих её остатков на начало и на конец года, т.е. используется следующая формула:

$$РП = O_{н} + ТП - O_{к}, \text{ где}$$

РП – реализованная продукция

O_н – остатки на начало периода

ТП – объём товарной продукции

O_к – остатки на конец периода

Методы планирования выручки

метод прямого счета

в случае гарантированного спроса; весь объем произведенной продукции приходится на предварительно оформленный объем заказов; план выпуска и объем реализации увязаны с потребительским спросом; известны необходимый ассортимент и структура выпуска; установленные соответствующие цены

$$B = P * Ц,$$

B – выручка от реализации,
 P – объем реализованной продукции,
 $Ц$ – цена единицы реализованной продукции

расчетный метод

в условиях неопределенности спроса на производимую продукцию; учитывая перспективы ее реализации

$$B = O_{н} + TP - O_{к},$$

B – выручка от реализации,
 $O_{н}$ – остатки нерезализованной продукции на начало периода,
 TP – товарная продукция отчетного периода,
 $O_{к}$ – остатки нерезализованной продукции на конец периода

Метод прямого счёта

- 1 Метод прямого счёта заключается в том, что по каждому производимому на предприятии изделию в отдельности по приведенной форме рассчитываются объёмы реализации в отпускных ценах, а результаты суммируются.

Прямой расчёт выручки от реализации

Наименование изделий	Остатки на начало года	План выпуска, шт	Остатки на конец периода, шт	Объём реализации, шт	Стоимость в отпускных ценах	
					ед.изделия, тыс. руб	РП, тыс.руб
А	9000	200000	8000	<i>201000</i>	400	<i>80400</i>
В	3000	600000	4000	<i>599000</i>	200	<i>119800</i>
Итого						<i>200200</i>

Метод прямого счёта используется при небольшом ассортименте выпускаемой продукции или наличии у неё гарантированного спроса.

Расчетный метод

- На крупных предприятиях предпочтение отдаётся расчётному методу. Переходящие остатки продукции учитываются по производственной себестоимости.
- Для пересчёта переходящих остатков готовой продукции на начало планового года из производственной себестоимости в отпускные цены используют коэффициент пересчёта, исчисляемый как отношения объёма производства продукции в 4 -ом квартале отчётного года в отпускных ценах к тому же объёму по производственной с/с.
- При определении суммы выходных остатков готовой продукции в отпускных ценах на конец планового года учитывают её выпуск в 4-ом квартале планового года и установленную по предприятию норму запаса готовой продукции на складе и в отгрузке.

Далее, рассмотрим пример.

Пример:

Рассчитать выручку от реализации продукции с помощью расчётного метода планирования, если в 4-ом квартале отчётного года ожидается выпуск товарной продукции в отпускных ценах в сумме 242 млн.руб., по производственной с/с в сумме 220 млн.руб.. Выпуск товарной продукции в отпускных ценах в 4-ом квартале предусмотрен в сумме 315 млн.руб, норма переходящих остатков составляет 15 дней. Сделать плановый расчёт выручки организации. При плановом объёме производства товарной продукции в производственных ценах сумма составит 1 млрд. 440млн 600тыс рублей.

Алгоритм расчета:

- 1. определяем коэффициент пересчёта остатков готовой продукции на начало года:

$$K_{\text{п}} = \frac{242}{220} = 1,1$$

- 2. определяем остатки на начало года в производственных ценах:

$$O_{\text{н}} = 75 * 1,1 = 82,5 \text{ млн.р}$$

- 3. определяем остатки на конец:

$$O_{\text{к}} = \frac{\text{РП} \times 15}{90} = \frac{315 \times 15}{90} = 52,5 \text{ млн.р}$$

- 4. РП = 82,5 + 1440,6 - 52,5 = 1470,6 млн.р.

4. Контроль и оперативное регулирование поступлений выручки от реализации

- ▣ Главной задачей финансовых служб является обеспечение поступлений выручки от реализации в полном объёме и в оговоренный срок.
- ▣ Контроль за поступлением выручки от реализации базируется на оперативных планах реализации продукции, которые составляются на каждый месяц с разбивкой по дням, нарастающим итогом с начала месяца. Такой подход позволяет отслеживать текущие отставания поступлений средств, анализировать их причины и принимать меры к восполнению недополученных сумм в течении месяца.



Оперативный план
поступления выручки от
реализации рассчитывается
на основе

1. оперативных планов её производства;
2. поступлений изделий на склад готовой продукции;
3. отгрузки и с учетом оплаты и т.д.

Причины отставаний поступления выручки от графика могут быть:

- **Внутренними** – связанными с недостатками в деятельности самого предприятия (невыполнения оперативного плана выпуска продукции в объеме и номенклатуре, невыполнения графиков отгрузки товаров, предусмотренных договорами с потребителями, нарушений сроков оплаты отгруженной продукции покупателями).
- **Внешними** – обусловленными изменениями на рынке и не зависящими от предприятия.



Контроль за поступлением выручки

Для контроля за выручкой финансовые службы предприятий ведут специальную картотеку прохождения платёжных документов от сдачи их в банк на инкассо

до фактического поступления денег на счёт предприятия. Для каждого покупателя определяется период оборота платёжных документов и тщательно отслеживается его соблюдение.

Если деньги не поступили к указанному сроку, выясняются причины данного обстоятельства, которыми могут быть: отказ покупателей от акцепта счёта из-за нарушений поставщиком условий договора поставок; недостаток денежных средств у покупателя и т.д. Эти проблемы можно урегулировать оперативно.

*В международных расчётах используются расчёты через аккредитив либо требование предварительной оплаты.

5 Формирование предприятиями цен на реализуемую продукцию, работы, услуги

- ▣ В соответствии с Положением о порядке формирования и применения цен и тарифов цены составляются предприятиями на основе плановой себестоимости с включением всех видов налогов, предусмотренных законодательством, прибыли, необходимой для воспроизводства, и с учетом качества продукции и конъюнктуры рынка.
- ▣ Таким образом, уровень отпускных цен затрагивает одновременно интересы товаропроизводителя, потребителя товаров и интересы государства – через налоги с объема реализации продукции

Состав отпускной цены на промышленную продукцию можно представить в виде следующей схемы:

Полная себестоимость	Затраты на производство нереализованной продукции	Материальные затраты, расходы на оплату труда, соц.страх., амортизация и прочие
	Налоги	Налог на недвижимость, на землю, экологический, на добычу природных ресурсов
	Отчисления в целевые бюджетные и внебюджетные фонды	Отчисления в ФСЗН, отчисления в инновационные фонды
прибыль	Чистая прибыль	Нераспределённая прибыль, прибыльные дивиденды
Налоги	Акцизы, НДС	

Задача1. Рассчитать отпускную цену товара, если полная с/с составляет 800 тыс.руб. Нормативная прибыль – 200 тыс.руб., ставка акциза 50%, ставка НДС 20%

Алгоритм:

1. Определим стоимость товара: $800 + 200 = 1000$ т.р.

$$2. \text{ Акциз} = \frac{Ц \times \text{Ст}^{\text{акциза}}}{100 - \text{Ст}^{\text{акциза}}} = \frac{1000 \times 50}{100 - 50} = 1000$$

3. $1000 + 1000 = 2000$ т.р.

$$4. \text{ НДС} = \frac{2000 \times 20}{100} = 400 \text{ т.р.}$$

5. $2000 + 400 = 2400$ т.р.

Проверим правильность сделанных расчётов:
Пусть товар реализован покупателю по расчётной цене и получена выручка от реализации в сумме 2400 т.р. определим НДС

$$1. \text{НДС} = \frac{\text{Вр} \times \text{Ст}^{\text{НДС}}}{100 + \text{Ст}^{\text{НДС}}} = \frac{2400 \times 20}{120} = 400 \text{ т.р.}$$

$$2. \frac{\text{Ц} - \text{НДС} \times \text{Ст}^{\text{акциза}}}{100} = \frac{2400 - 400 \times 50}{100} = 1000 \text{ т.р. } \approx 1 \text{ млн.}$$

Вывод: из наших расчётов видно, что в отпускную цену товара, помимо с/с, включаются оборотные налоги в общей сумме 1 млн.400 тыс. рублей, что составляет 58,3% от цены. Как правило, если бы товар был не подакцизный, то удельный вес НДС в отпускной цене составил бы 28,6%.

6 Распределение и использование доходов предприятий

Денежные доходы предприятий состоят из выручки от реализации продукции и прочих доходов.

Главный источник денежных доходов связан с основной деятельностью предприятий и представляет собой выручку от реализации продукции, работ, услуг. Порядок её распределения и использования определяется налоговым кодексом РБ.

В соответствии с этим документом, поступающие на счета предприятия средства за отгруженную продукцию в первоочередном порядке отправляются на уплату налогов и сборов в гос. бюджет, а затем предприятие покрывает затраты на производство продукции и формирует собственную прибыль.

Схема выручки от реализации продукции

Полная себестоимость					Прибыль		Косвенные налоги НДС, акциз
Прочие	Амортизация	Соц. страх	Расходы на ОТ	Материальные затраты	Чистая прибыль	Налог на прибыль	
Расчёты с различными организациями, в том числе и с бюджетом	Расчёты с поставщиками оборудования	Расчёты с ФСЗН; расчёты с работниками	Расчёты с бюджетом; расчёты с работниками;	Расчёты с поставщиками; расчёты с бюджетом	Нераспределённая прибыль; дивиденды	Расчёты с бюджетом	Расчёты с бюджетом