



Центр поддержки
предпринимательства

финансовая модель

Разработчик Малахова Наталья
2017г

Цепочка ценности

- Бизнес-модель — это комплексное описание деятельности организации
- А.Остервальдер предложил модель, представленную в виде чертежа функционирования организации. Самая популярная на сегодняшний день
- подход Майкла Портера основан на описании цепочки ценностей и выявлении конкурентного преимущества.
- Цепочка ценности — инструмент стратегического анализа, когда деятельность организации делится на стратегические виды, по ним определяются издержки и дифференциация и выявляется конкурентное преимущество, вокруг которого строится продвижение.

Цепочка добавленной стоимости

- Долгосрочное благосостояние организации основано на мотивации всех людей и компаний, участвующих в цепочке ценностей
- Мотивация: доход, личное удовлетворение, PR и пр.
- Риск нарушения договоренностей – это неверный выбор мотивации или ее отсутствие
- Составляем точный перечень организаций и людей, привлеченных в деятельность каждого этапа производства и распространения услуги.
- Ищем мотивацию по всем.

Финансовый план

- Финансовый план – это прогноз показателей на период
- Планирование осуществляется по периодам месяц, квартал, полгода, год, три года, пять лет.
- При планировании четко определяются доходы и расходы организации
- Цель: найти точку безубыточности проекта, увидеть КЭШ-фло и кассовые разрывы для бесперебойной работы
- Точка безубыточности – это эффективность проекта, когда доходы от продажи дополнительной единицы продукции/услуги превышают расходы на ее производство.

Налоги

ОСНО

УСНО (6% или 15%)

Патент от вида деятельности и срока действия

ЕНВД от вида деятельности

При создании ИП налоговые каникулы 2 года

Основные разделы финансового плана

Доходы

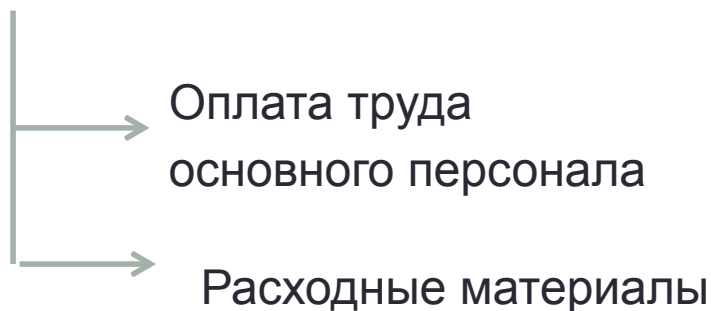
- Доходы от реализации
- Заемные средства
- Средства государственной поддержки
- Внереализационный доход

Расходы

- Стартовые / инвестиционные расходы
- Расходы на деятельность
 - Прямые
 - Накладные

Текущие расходы

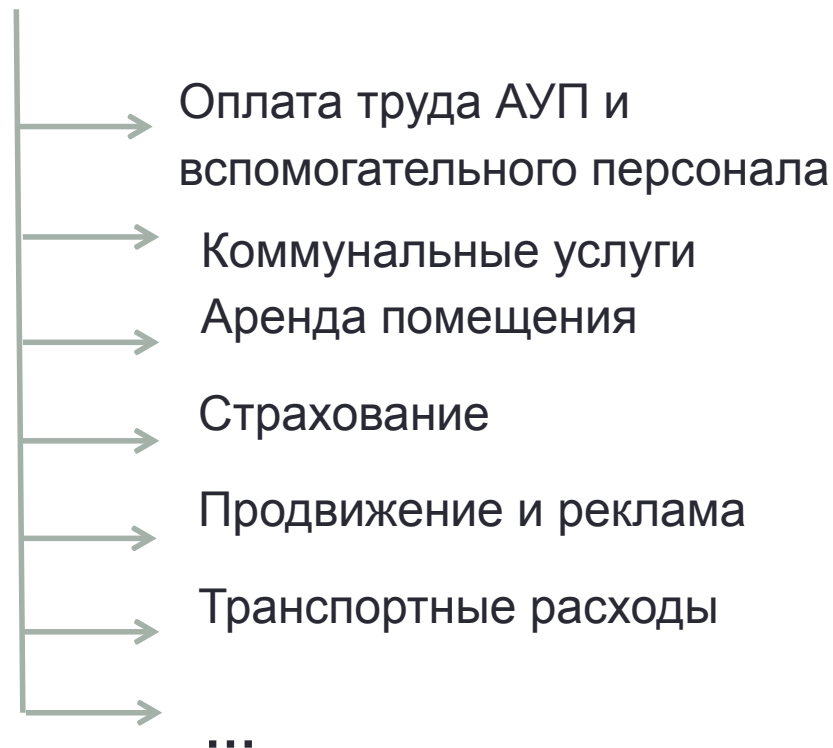
Прямые



*Производственная себестоимость
= прямые
+ накладные расходы на
производство 1 ед. продукции*

*Полная себестоимость =
производственная себестоимость
+ расходы на реализацию 1
ед. продукции*

Накладные



Для чего нужна себестоимость?

Независимо от того, для каких целей проводится расчет себестоимости продукции и по какой формуле, прежде всего, необходимо ответить на следующие вопросы:

- себестоимость какого объекта учета необходимо определить (выпускаемая продукция, технологический процесс, отдельный заказ);
- какие затраты будут включены (калькулирование полной или усеченной себестоимости (direct costing);
- на основании каких данных будет сделан расчет (нормативные затраты или фактические);
- как распределить косвенные расходы и учесть их в себестоимости готовой продукции.

Классификация затрат

Прямые затраты могут быть точно и единственным способом отнесены на себестоимость выпускаемой продукции или другого объекта калькулирования. Как правило, к ним относятся издержки на сырье и материалы, используемые для производства продукции, а также расходы на оплату труда основного производственного персонала.

Косвенные расходы, которые часто также называют накладными, нельзя экономически обоснованно связать с конкретным объектом учета. К ним относятся общепроизводственные, общехозяйственные и коммерческие издержки.

Они относятся на объект калькулирования путем распределения в соответствии с принятыми на предприятии методикой и базой распределения.

Классификация затрат

По отношению к объему производства все затраты можно разделить на **постоянные и переменные**.

Переменные зависят от объема производства или продаж, а в пересчете на единицу продукции остаются неизменными (сырье и материалы, сдельная заработная плата производственных рабочих, электроэнергия).

Постоянные не изменяются с увеличением объемов производства (аренда помещений, оборудования для выпуска одного вида продукции, заработная плата администрации), но рассчитанные на единицу продукции – корректируются с изменением уровня деловой активности. Нужно отметить, что не следует путать постоянные и переменные затраты с прямыми и косвенными (см. табл. I).

Классификация затрат

Таблица 1. Пример постоянных, переменных, прямых и косвенных затрат

Затраты	Постоянные	Переменные
Прямые	<ul style="list-style-type: none">• Зарплата инженерно-технических работников• амортизация оборудования в производственных подразделениях	<ul style="list-style-type: none">• Зарплата основных производственных рабочих• сырье и материалы• комиссия с продаж• потребление э/энергии в производстве
Косвенные	<ul style="list-style-type: none">• Зарплата руководства и менеджеров• зарплата торговых представителей• отопление• амортизация оборудования во вспомогательных подразделениях	<ul style="list-style-type: none">• Электроэнергия для вспомогательных подразделений• расходы на горючее для автотранспорта отдела продаж

Формирование себестоимости

№	Наименование статьи	Затраты на выпуск продукции, руб.		Структура затрат, %	
		Изделие 1	Изделие 2	Изделие 1	Изделие 2
1	2	3	4	6	7
	Объем выпуска, шт.	1 240	2 050	-	-
1	Переменные затраты (VC)	1 522 616	2 326 294	70,76	69,10
1.1	Сырье и основные материалы	650 045	894 374	30,21	26,57
1.2	Оплата труда производственного персонала	552 775	913 862	25,69	27,15
1.3	Начисления на оплату труда	165 833	274 159	7,71	8,14
1.4	Коммунальные услуги	63 702	105 315	2,96	3,13
1.5	Коммерческие затраты	39 625	65 509	1,84	1,95
1.6	Обслуживание автотранспорта и ГСМ	12 284	20 308	0,57	0,60
1.7	Прочие прямые затраты	38 353	52 768	1,78	1,57
2	Постоянные затраты (FC)	629 222	1 040 246	29,24	30,90
2.1	Аренда и содержание производственных помещений	84 657	139 957	3,93	4,16
2.2	Затраты на содержание и эксплуатацию оборудования	51 045	84 388	2,37	2,51
2.3	Общепроизводственные затраты	146 994	243 015	6,83	7,22
2.4	Общехозяйственные затраты	325 434	538 016	15,12	15,98
2.5	Прочие постоянные затраты	21 092	34 870	0,98	1,04
3	Итого себестоимость выпуска	2 151 838	3 366 539	100	100
3.1	Доля переменных затрат, %	70,76	69,10	-	-
3.2	Доля постоянных затрат, %	29,24	30,90	-	-
4	Итого себестоимость единицы	1 735	1 642	-	-

Формирование себестоимости

Себестоимость = FC + VC

С/С единицы = себестоимость/объем

Доля VC = VC/себестоимость * 100%

Доля FC = FC/себестоимость * 100%

Отчисления

Фонд оплаты труда

- Минимальный размер оплаты труда по Пермскому краю приравнен к прожиточному минимуму и составляет 12 837,5 руб.
- Страховые взносы:
 - Страховые взносы ПФР – 22%,
 - Взносы в ФФОМС – 5,1%,
 - Страховые взносы ФСС на случай временной нетрудоспособности-2,9%,
 - страхование от несчастных случаев-2,5% (19 класс профессионального риска).

Итого – 32,5%.

● Фиксированные платежи в ПФР.

Размер фиксированного платежа в ПФР в 2018г. составляет 32385 руб.

БДДС

- $ДС = ИЗ + \text{выручка}$
- $\text{Отчисления во внебюджетные фонды} = \text{зар/плата} \times 0,325$
- $\text{Итого затрат} = \text{сумм(оборудование:накладные расходы)}$
- $\text{Валовая прибыль} = \text{инвест.затраты} + \text{выручка} - \text{итого затрат}$
- $УСН = \text{выручка} \times 0,06$
- $ЧП = \text{валовая прибыль} - УСН$
- $\text{Остаток 1} = ЧП$
- $\text{Остаток 2} = (ИЗ + \text{выручка}) - (\text{итого затрат} + УСН)$
- $\text{Рентабельность} = ЧП / \text{выручку} \times 100\%$

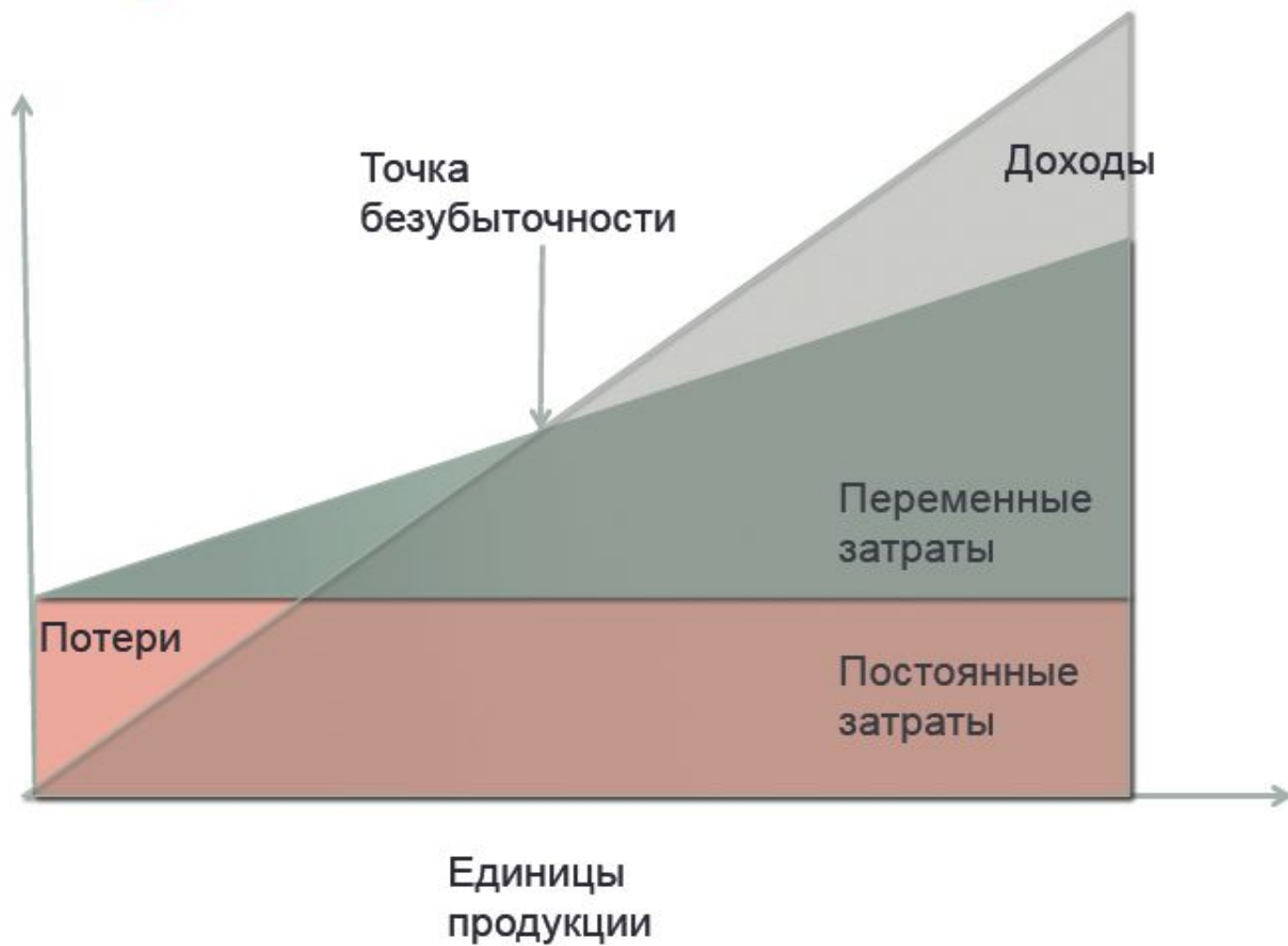
Рентабельность

= чистая прибыль/выручку*100

Относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных ресурсов, а также природных богатств. Коэффициент рентабельности рассчитывается как отношение прибыли к активам, ресурсам или потокам, её формирующим. Может выражаться как в прибыли на единицу вложенных средств, так и в прибыли, которую несёт в себе каждая полученная денежная единица. Показатели рентабельности часто выражают в процентах.

Точка безубыточности

рубли



Точка безубыточности

- Рассчитаем точку безубыточности, то есть, в какой временной период предприятие покроет убытки и начнёт приносить реальный доход.
- Этот показатель также называют «порог рентабельности».
- Данный показатель помогает определить, сколько продукции надо продать, чтобы сработать в ноль. Таким образом, в точке безубыточности доходы покрывают расходы.
- При превышении точки безубыточности предприятие получает прибыль, если точка безубыточности не достигнута – предприятие несет убытки.
- Расчёт составляем в стоимостном выражении.

Расчет точки безубыточности

Показатели:

1. Постоянные затраты (FC)
2. Выручка (TR)
3. Переменные затраты (VC)
4. Маржинальный доход (MR) находится как разница между выручкой и переменными затратами

$$MR = TR - VC$$

5. Коэффициент маржинального дохода

$$K_{MR} = MR / TR$$

$$\text{Точка безубыточности } BEP = FC / K_{MR} \text{ (руб.)}$$

Вычисляем порог рентабельности в периоде.

Контактная информация

Тренер программы 8-908-271-27-17

pnv151@gmail.com

<https://vk.com/id139103881>

www.facebook.com/natalya.malahova.79

Малахова Наталья