

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



предпринимательской деятельности

- положительная разница между суммарными доходами (в которые входит выручка от реализации товаров и услуг, внереализационные доходы и т. п.) и затратами на производство или приобретение, хранение, транспортировку, сбыт этих товаров и услуг
- Прибыль = Доходы – Затраты (в денежном выражении).



Доходы



Расходы

Доходы

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

Расходы

- Стартовые / инвестиционные расходы
- Расходы на деятельность
 - Постоянные
 - Переменные
- Выплата процентов по заемным средствам
- Амортизация
- Налоги и сборы

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.

Классификация 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

Финансовая модель: курсы по самообороне

Ключевые предположения:

Стоимость курсов, оплачиваемая слушателями	3 000
Государственные субсидии на переподготовку кадров	7 200
Среднее число слушателей в группе	20
Число групп в год	4
Процент людей, нашедших работу после обучения	58%
Рост заработной платы слушателя после курсов / в год	43 200

Финансовая модель: курсы по самообороне

Финансовый анализ
на 1 группу :

Доходы	
Доходы на 1 слушателя (3 000 руб. оплата слушателем + 7200 руб. гос. субсидия)	10 200
Доходы на группу (20 слушателей * 10 200 руб.)	204 000

Доходы – расходы = 60 000 рублей

Расходы	
Аренда помещения / группа	18 000
Оплата инструктора / группа	72 000
Итого фиксированные затраты/группу	90 000
Лицензии к он-лайн курсу / слушателя	900
Раздаточные материалы / слушателя	300
Услуги по трудоустройству / слушателя	1 500
Итого переменные затраты/слушатель	2 700
Итого переменные затраты/группа	54 000
Итого расходы / организация	144 000

Самостоятельная работа

- Собрать предварительные данные о Ваших расходах

Основные показатели для Прогноза

	Показатель	Сумма
1	Постоянные платежи	
	Аренда	
	Оплата труда административно- управленческого персонала	
	Транспортные расходы	
	Коммунальные платежи	
	Хоз. расходы	
	Связь	
	Ремонт и обслуживание оргтехники	
	Обслуживание ККМ	
	Обслуживание банк	
	Почтовые, нотариальные услуги	
	Продвижение	

Основные показатели для прогноза

	показатель	сумма
2	переменные платежи	
	оплата труда сотрудников на %	
	сырье и материалы	
	...	

	3стартовые расходы	сумма
	Вывески и другие конструкции	
	Форма сотрудникам	
	Разрешительные документы	
	Оборудование	
	...	

Система налогообложения малого бизнеса

Специальные налоговые режимы

Упрощенная система налогообложения

Патентная система налогообложения

Единый налог на вмененный доход

Единый с/х налог

Общие режимы налогообложения

НДС

Налог на прибыль ЮЛ или Налог на доходы ФЛ

Налог на имущество ФЛ или ЮЛ

При наличии наемных работников: НДФЛ (налоговый агент) и Страховые взносы в фонды

Взносы в фонды за сотрудников

- Фонд оплаты труда
- Минимальный размер оплаты труда по Пермскому краю приравнен к прожиточному минимуму и составляет 11 163 руб. + районный коэффициент 1,15
- Страховые взносы:
- Страховые взносы ПФР – 22%,
- Взносы в ФФОМС – 5,1%,
- Страховые взносы ФСС на случай временной нетрудоспособности-2,9%,
- страхование от несчастных случаев- от 0,2 до 8,5% (32 класса профессионального риска).
- Итого (минимум)– 30,2%.

Налоги и взносы за ИП

Фиксированные платежи в ПФР.

Взносы в ПФР за себя (на пенсионное страхование): 26545 рублей

Взносы в ФФОМС за себя (на медицинское страхование): 5840 рублей

Итого за 2018 год = 32385 рублей

Также не забываем про 1% от суммы, превышающей 300 000 рублей годового дохода

УСН

Доходы * 6%

Доходы-расходы * 15%

Патент - от вида деятельности и срока

ЕНВД - от площади и пр.

Общая система налогообложения- налог на прибыль и прочие налоги

Для чего нужна себестоимость?

- Ценообразование
 - Снижение издержек производства
- Выстраивание логистических процессов
 - Планирование объемов выпуска продукции (услуги) в сравнении с мощностью предприятия
- Планирование объема продаж
- ...

Формирование себестоимости

- На практике используются различные подходы к формированию себестоимости. Применение того или иного подхода определяется особенностями производственного процесса, характером выпускаемой продукции или оказываемых услуг и другими факторами.

Формирование себестоимости

Полная (absorption costing) рассчитывается с учетом всех понесенных компанией расходов.

На себестоимость единицы продукции относятся как переменные, так и постоянные затраты.

Применение этого метода оправданно в тех случаях, когда необходимо проанализировать рентабельность выпускаемой продукции, сформировать оптимальный товарный ассортимент или разработать ценовую политику по принципу «затраты плюс».

Другими словами, цена определяется как полная себестоимость, увеличенная на требуемую рентабельность.

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%

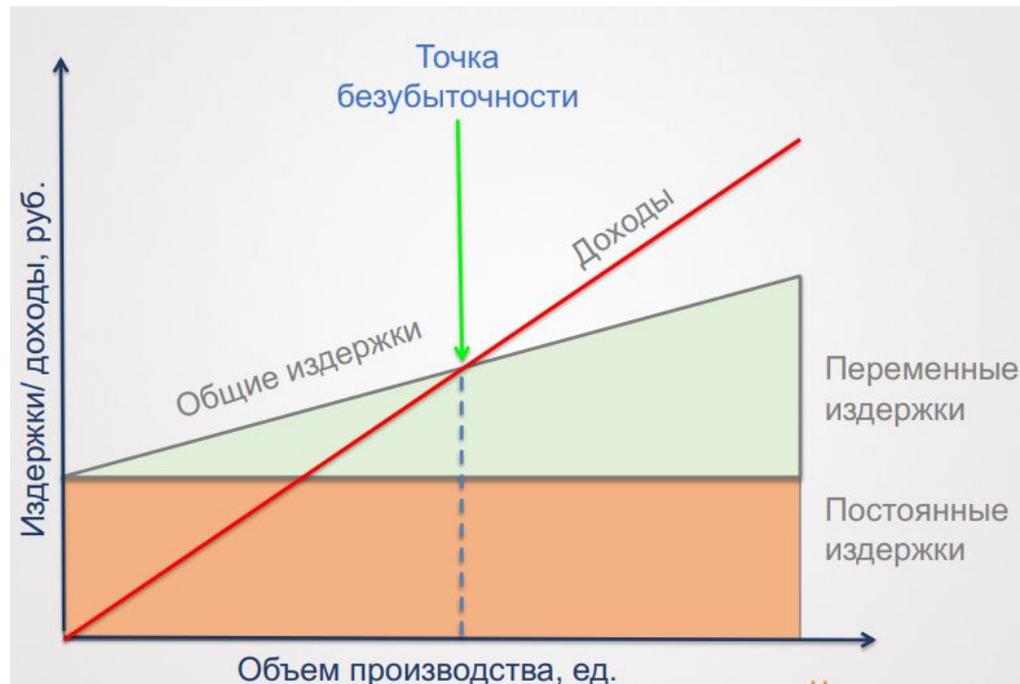
Рентабельность

= 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.

производства, при котором доходы =
расходам

Чем ниже **точка
безубыточности**
и, тем более
эффективна
бизнес-модель



Анализ безубыточности

позволяет руководителям очень быстро определять:

- Количество рублей от продаж, при котором чистая прибыль = 0.
- Количество проданных единиц продукции, при котором чистая прибыль = 0.
- Количество рублей от продаж для определенного желаемого размера прибыли.
- Количество проданных единиц продукции для желаемого размера прибыли.
- Прогнозировать прибыль для разного уровня объема продаж в рублях или единицах продукции.
- Прогнозировать прибыль для определенного уровня объема продаж в рублях и единицах продукции.

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 (BEP)

Показатели:

1. Постоянные затраты (FC) 50000 руб.
2. Выручка (TR) 100000 руб.
3. Переменные затраты (VC) 60000
4. Маржинальный доход (MR) находится как разница между выручкой и переменными затратами

$$MR=TR-VC$$

5. Коэффициент маржинального дохода

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

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

Коэффициента маржинального дохода показывает, что каждый рубль выручки, полученной сверху, 40 копеек прибыли.

□ Или

$$BEP=(TR*FC)/(TR-VC)$$

Модель точки безубыточности позволяет определить минимально допустимую границу продаж и производства продукции для предприятия

Самостоятельная работа



Рассчитать
точку
безубыточности
проекта



Рассчитать
себестоимость

Домашняя работа

- Построить финансовую модель (спортивной секции по своему спорту) на основе файла «пример прогноза доходов и расходов»

Рассчитать точку безубыточности проекта

Рассчитать себестоимость