

**Негосударственное образовательное учреждение
Среднего профессионального образования
«Ангарский экономико-юридический колледж»**

Барашева Е.В.

ПРАКТИКУМ ПО БИЗНЕС-ПЛАНИРОВАНИЮ

Ангарск, 2014 г.

ББК
УДК

Барашева Е.В.

«Практикум по бизнес-планированию» [Текст]: учеб. пос. /
Е.В.Барашева – Ангарск, НОУ СПО «АЭЮК», 2014. – 88 с.

Учебное пособие (рабочая тетрадь) «Практикум по бизнес-планированию» предназначено для студентов, изучающих дисциплину «Бизнес-планирование». Включает методику составления бизнес-плана для различных целей.

Пособие составлено на основании ФГОС СПО РФ.

© Барашева Е.В., 2014

©АЭЮК, 2014

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	4
Тема 1. Определение бизнес-плана. Основные функции бизнес-плана.	6
Тема 2. Основные категории бизнес-планов. Бизнес-план предпринимательского проекта. Инвестиции в индустрию туризма.	8
Тема 3. Функционирование предприятия во внешней среде	11
Тема 4. Структура бизнес-плана.	13
Тема 5. Компьютерные программные продукты для разработки бизнес-планов	17
Тема 6. Рыночные исследования и анализ рынка сбыта.	33
Тема 7. Персонал проекта	68
Тема 8. Финансовый план проекта	72
Тема 9. Проектные риски	76
Литература	80

Введение

Любое коммерческое мероприятие принято начинать с составления бизнес- плана. Такие планы нужны всем: банкам и спонсорам, у которых предприниматель собирается брать кредиты для создания своего дела; сотрудникам уже действующей фирмы для понимания целей, задач и перспектив развития предприятия; самому предпринимателю, для того чтобы тщательно проанализировать свои идеи, проверить их на целесообразность и реалистичность.

Что же представляет собой бизнес-план, из каких разделов он состоит и как составляется? Ответы на эти вопросы, которые необходимо знать не только современному менеджеру, но и любому работнику крупного и среднего предприятия. Это объясняется тем, что от работника все чаще будет требоваться участие в управлении предприятием, а бизнес-планирование представляет собой принятый в менеджменте язык делового предложения. Для малого предприятия данный инструмент – существенная помощь в комплексном видении своего будущего бизнеса и всех рисков, связанных с его эффективной реализацией. Сложности перехода к рыночной экономике в России обусловлены не только слабостью законодательной базы и медленными темпами реформирования национальной экономики, но и недостаточным уровнем профессиональной подготовленности руководителей и менеджеров различных категорий предприятий. Такое положение во многом объясняется и массовой психологией работников, особенно средних и крупных предприятий, отдающих предпочтение производителю, а не потребителю. Рыночное сознание обусловлено иным видением взаимосвязей сферы производства и потребления. Рыночная экономика базируется на таком производстве товаров и услуг, которые потребляются. Производится только то, что купит потребитель.

Предприниматель, начиная новый бизнес или реконструируя действующее предприятие, интересуется, прежде всего, потребностями рынка. Сами же потребности со временем изменяются, трансформируются требова-

ния к качеству и функциональным возможностям товаров. Такое динамичное положение на рынке необходимо учитывать при разработке нового товара, организации и финансировании его производства. Проще говоря, перед началом каждого нового периода совершенствования производства, расширения видов деятельности и номенклатуры товаров необходимо ответить на вопрос: стоит ли вкладывать деньги и затрачивать усилия на конкретную деятельность? Инструментом решения этой проблемы служит бизнес-план. Его разработка позволяет согласовать возможности предприятия (предпринимателя) с потребностями рынка на определенный период. Бизнес-план является составной частью текущего и стратегического планирования развития предприятия (компании, фирмы). Язык бизнес-плана широко распространен во всем мире среди предпринимателей. В этих условиях освоение методов такого вида планирования является необходимым элементом перестройки мышления всех категорий работников на рыночный способ хозяйствования. Изучение бизнес-плана в условиях рынка опирается на знание основных функциональных дисциплин управления предприятием: маркетинговой, производственной, коммерческой, финансовой. Это связано с тем, что все запланированные мероприятия должны быть сбалансированы с финансовыми, временными, кадровыми и другими ресурсами. План представляет деятельность в будущем, и поэтому предприниматель анализирует проблемы и сопровождающие их риски, с которыми придется столкнуться в последующие периоды. Определение способов и методов управления рисками удорожает проект, но вместе с тем увеличивает вероятность его реализации в запланированные сроки и с намеченными затратами. Также проект совершенствования предприятия или создания нового бизнеса всегда связан с инвестированием средств. Инвестиционные процессы имеют свои закономерности и особенности. Учет этих особенностей послужит основой для высокой эффективности проектов.

Данное пособие может оказать посильную помощь для комплексного понимания студентами процесса составления и, что не менее важно, реализации бизнес-плана.

Тема 1. Определение бизнес-плана. Основные функции бизнес-плана.

В рыночной экономике бизнес-план является рабочим документом, используемым во всех сферах предпринимательской деятельности и определяющим стратегию функционирования предприятия.

В стратегической работе предприятия прослеживается следующий порядок:

- Разработка концепции развития.
- Инвестиционная программа.
- Бизнес-план на среднесрочный период (1-3 года).
- Мероприятия по реализации бизнес-плана.

Для того чтобы бизнес-план был принят потенциальным инвестором к рассмотрению, он должен быть обеспечен необходимыми финансовыми ресурсами.

Задание:

Укажите возможные источники финансовых ресурсов для открытия и осуществления деятельности бизнеса.

Задачи бизнес-планирования

- обоснование экономической необходимости направлений развития предприятия (стратегий, концепций, проектов);
- расчет ожидаемых финансовых результатов деятельности, в первую очередь объемов продаж, прибыли, доходов на капитал;
- определение намечаемого источника финансирования реализации выбранной стратегии, то есть способы концентрирования финансовых ресурсов; подбор персонала, который способен реализовать данный план.

Обобщение Каждая вышеперечисленная задача может быть решена только во взаимосвязи с другими.

Работа с бизнес-планом В него вносятся изменения, связанные как с переменами, происходящими внутри предприятия, так и с изменениями на рынке, где действует предприятие, и в экономике в целом.

Цель бизнес-плана - экономическое обоснование, что вложенные инвестором деньги будут возвращены в срок и принесут прибыль, а именно:

1. Разрабатывается для обоснования нового дела. В нем даются все основные аспекты будущей деятельности, анализируются все проблемы, с которыми придется столкнуться, определяются способы их решения.
2. этот документ поможет действующему предприятию разобраться в перспективах роста своего бизнеса, оценить их, предвидеть возможные изменения и проблемы в будущем, контролировать текущие операции.
3. он может служить формальным юридическим документом, с помощью которого начинается формирование уставного капитала и финансовых активов будущего предприятия.

Стимулы для разработки бизнес-плана

Стимул	Приведите примеры указанных стимулов
Наличие спроса на продукцию, товары и услуги, которые планируются к производству	
наличие предварительных соглашений (гарантийных писем) с потенциальными потребителями продукции, выпускаемой созданным предприятием.	
Наличие конструкторской, технологической и другой документации для производства того или иного вида продукции	
Наличие производственных мощностей (или возможностей их создания в короткие сроки), сырья и трудовых ресурсов	
Выведение на рынок новых видов товаров (услуг)	
Поиск инвесторов	
Необходимость стратегического планирования и прогнозирования деятельности предприятия	

Функции бизнес-плана

1. Использование бизнес-плана для разработки концепции, стратегии бизнеса. Это жизненно необходимо в период создания предприятия, выработки новых направлений деятельности.
2. Планирование. Она позволяет оценивать возможности развития нового направления деятельности, контролировать процессы ее развития, выполнение запланированных мероприятий.
3. Привлечением денежных средств как собственных, так и со стороны (ссуд, кредитов). Без кредитных ресурсов практически невозможно осуществить какой-либо значительный проект. Однако получить кредит не так просто. Банки стараются застраховать себя на случай невозвратности кредита, требуя гарантии, реального залога, необходимости страхования, и в этом предприятию помогает бизнес-план, т.к. позволяет анализировать уровень профессионализма менеджеров проекта.
4. Привлечение к реализации планов предпринимателя потенциальных партнеров, которые смогут вложить собственный капитал или имеющуюся у них технологию, патенты или свой управленческий опыт и деловые связи.

Вопросы для самоконтроля

Вопрос	Ответ
Что такое бизнес-план?	
Перечислите основные функции бизнес-плана	
Перечислите основные цели бизнес-плана	
Перечислите основные задачи бизнес-плана	

Тема 2. Основные категории бизнес-планов. Бизнес-план предпринимательского проекта. Инвестиции в индустрию туризма.

Многообразие бизнес-проектов, с которыми приходится сталкиваться в реальной жизни, чрезвычайно велико. Они могут сильно отличаться по сфере приложения, составу участников, степени сложности, влиянию результатов и

т. п. Множество разнообразных бизнес-проектов может быть классифицировано по различным основаниям.

Классификации бизнес-планов

Признак классификации	Основание бизнес-плана	Вид бизнес-плана
тип проекта	по основным сферам деятельности, в которых осуществляется проект	<ul style="list-style-type: none"> - технический - организационный - экономический - социальный - смешанный
класс проекта	по составу и структуре проекта и его предметной области	<ul style="list-style-type: none"> - монопроект – это отдельный проект различного типа, вида и масштаба; - мультипроект – это комплексный проект, состоящий из ряда монопроектов и требующий применения много проектного управления - мегапроект – это целевые программы развития регионов, отраслей и других образований, включающие в свой состав ряд моно- и мультипроектов
масштаб проекта	по размерам самого проекта, количеству участников и степени влияния на окружающий мир	<ul style="list-style-type: none"> - мелкие проекты - средние проекты - крупные проекты - очень крупные проекты
длительность проекта	по продолжительности периода осуществления проекта	<ul style="list-style-type: none"> - краткосрочные (до 3 лет) - среднесрочные (от 3 до 5 лет) - долгосрочные (свыше 5 лет).
вид проекта	по характеру предметности области проекта	<ul style="list-style-type: none"> - инновационный и организационный - научно-исследовательский - учебно-образовательный - смешанные

Жизненный цикл бизнес-плана

Этап	Сущность этапа
1. Возникновение собственно идеи, разработка бизнес-идеи и составление бизнес-плана.	Характеризуется большой длительностью и малыми, распределенными по времени, затратами на его осуществление. На этом этапе работает инициативная группа людей пытающихся доказать в первую очередь себе, а во-вторую – инвестору, целесообразность внедрения предлагаемой идеи. Довольно часто рассматриваемый этап становится и первым и последним в развитии данной идеи.
2. Разработка бизнес-	Характеризуется относительно малой длитель-

проекта и представление его на внедрение	ностью и довольно высокими затратами на его прохождение. Рассматриваемый этап осуществляется специалистами высокой квалификации, которые выносят окончательное решение по жизнеспособности и экономической целесообразности предпринимательского начинания. На данном этапе существует реальная угроза потери, изменения или полного отказа от первоначальной идеи.
3. Внедрение бизнес-проекта и выход на рынок.	Характеризуется максимальными затратами при минимальных или отсутствующих доходах. Рассматриваемый этап осуществляется менеджером проекта предприятия внедряющего бизнес-проект, инвестором или инвесторами (в зависимости от масштаба и сложности проекта), который согласно графику вкладывает необходимые средства. На данном этапе существует большой риск не выхода на рынок из-за влияния внешних (конкуренты, государство) и внутренних (неточности расчета и анализа) факторов и риск поглощения нового предприятия более сильным конкурентом.
4. Функционирование и развитие предложенного в бизнес-проекте дела	Характеризуется стабильными затратами и постоянно растущими доходами от функционирования предложенного бизнеса, происходит погашение кредитов, выплата дивидендов и процентов участникам бизнеса. Дальновидные предприниматели начинают искать пути продолжения осуществления данного бизнес-проекта или внедрения нового бизнес-проекта, переход к которому был заранее заложен в осуществляемом стратегическом плане предприятия.
5. Уход с рынка предложенного в бизнес-проекте дела	Характеризуется постепенным уменьшением доходов и увеличением расходов на функционирование бизнеса и ростом риска признания предприятия несостоятельным. Данный этап может стать последним этапом жизненного цикла не только проекта, но и предприятия в целом, в случае если предприниматель не смог на предыдущем этапе подготовить платформу для развития нового бизнес-проекта.

..

Вопросы для самоконтроля

Вопрос	Ответ
В каких случаях разрабатываются краткие бизнес-планы, их объем?	
В каких случаях разрабатываются полные бизнес-планы, их объем?	
В каких случаях разрабатываются операционные бизнес-планы, их объем?	
Для чего разрабатывается бизнес-план предпринимательского проекта?	
Приведите примеры инвестиционных проектов.	

Тема 3. Функционирование предприятия во внешней среде

Любой бизнес находится в окружении субъектов внешней среды. Цель анализа внешней среды - определить сильные и слабые стороны деятельности предприятия.

Этапы анализа исследования внешней среды

1. Общие тенденции изменения данного рынка;
2. Состояние конкуренции на рынке;
3. Основные потребители;
4. Сбытовая деятельность;
5. Тенденции развития внешней среды, неподконтрольные предприятию.

Исследования помогают получить характеристику ситуации, сложившейся на рынке в какой-то период времени: соотношение спроса и предложения, уровень цен, товарные запасы, наличие товаров-заменителей, определение возможных конкурентов. Понимание рынка (знание конъюнктуры и прогноза развития рынка) позволяет иметь объективную оценку сильных и слабых сторон предприятия, оперативно реагировать на изменение рыночной ситуации и рационально маневрировать ресурсами.

Основные факторы окружающей среды бизнес-компании

1. Демографические
2. Экономические
3. Природные

4. Научно-технические
5. Политические
6. Культурное окружение

В бизнес-плане указывается тип предлагаемого бизнеса (производство, обслуживание, розничные продажи, распределение). Представляются те виды деятельности, которыми предприятие фактически занимается или планирует заниматься в ближайшей перспективе. Положительные и отрицательные стороны местонахождения предприятия с учетом следующих факторов: уровень заработной платы, доступность рабочей силы, близость к заказчикам, смежникам и источникам сырья, транспортные возможности, местное законодательство, налоги и сборы. Обоснование выбора места ведения бизнеса влияет на выручку, себестоимость, прибыль. В характеристике отрасли указываются специфика отрасли, современное состояние и перспективы ее развития, технологическая изменчивость, наукоемкость, капиталоемкость, ресурсоемкость, уровень монополизма, тенденции роста отраслевого рынка, приводятся любые отраслевые тенденции.

Критерии анализа сильных и слабых сторон конкурентов и собственного бизнеса

Менеджмент предприятия

- Предпринимательская культура и философия
- Цели и формулируемые стратегии
- Система мотивации сотрудников

2. Производство

- Оборудование
- Гибкость производственных мощностей
- Качество производственного планирования и управления

3. Научные исследования и разработки

- Интенсивность и результаты
- Ноу-хау
- Использование новых информационных технологий

4. Маркетинг

- Организация сбыта
- Расположение сбытовых филиалов
- Фаза «жизненного цикла» у важнейших продуктов

5. Кадры

- Возрастная структуры
- Уровень образования
- Квалификация и мотивация труда персонала

6. Финансы

- доля собственного капитала (капитал и резервы)
- Уровень финансового состояния
- Возможности получения кредита

Конкурентные силы окружающей среды

Внутриотраслевая конкуренция

Угрозы со стороны новых конкурентов

Наличия продуктов-заменителей

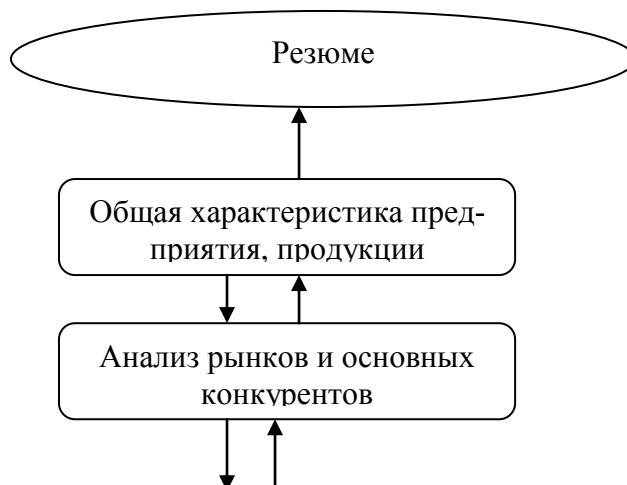
Сильные позиции поставщиков и покупателей.

Вопросы для самоконтроля

Вопрос	Ответ
Что такое внешняя среда проекта?	
Какие внешние факторы влияют на работу предприятия?	

Тема 4. Структура бизнес-плана.

Сбор исходных данных для разработки бизнес-плана



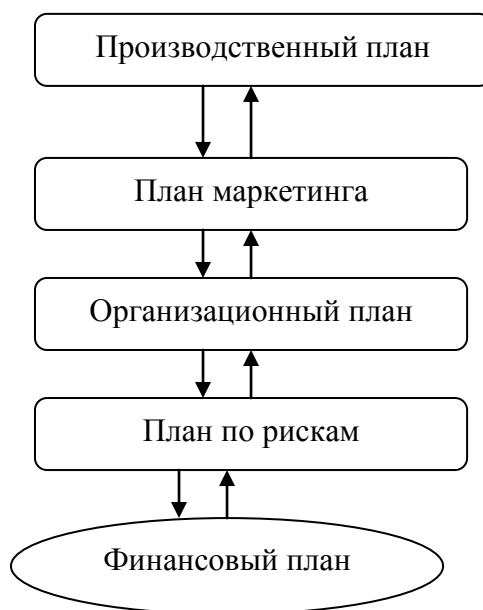


Рис. 1 Структура бизнес-плана

Цель резюме – в сжатой форме представить основные идеи бизнес-плана, а также при необходимости привлечь внимание и заинтересованность потенциального партнера, инвестора и кредитора.

Описание проекта (резюме) может включать следующую информацию:

- цель и задачи бизнес-плана (рис. 1);
- описание предприятия, его специализацию и предысторию развития предприятия;
- краткие сведения о квалификации управленческого персонала, какими способностями, применительно к настоящему проекту, обладает управленческий персонал;
- преимущества продукции (услуг) предприятия на рынке и в отрасли;
- ресурсы предприятия, его текущее финансовое состояние;
- долгосрочную и краткосрочную стратегии предприятия, возможности роста производства и доходов, какие доходы предполагается получить, за какой период времени;
- описание ситуации на рынке и в отрасли применительно к исследуемому производству;

- потребности в инвестициях, направления их использования, предполагаемые источники финансирования, порядок возврата заемных средств;
- какие риски могут ожидать предприятие и каков их уровень;
- экономическое обоснование и эффективность проекта.

Таким образом, резюме представляет собой краткий обзор бизнес-плана. Его объем не должен превышать трех страниц машинописного текста. Пишется резюме в последнюю очередь, при этом текст обычно составляется из ключевых фраз других разделов бизнес-плана.

Общая характеристика предприятия, отрасли, продукция

Характеристика предприятия включает следующие сведения:

- полное и сокращенное наименование предприятия, дату и место регистрации, номер регистрационного удостоверения, юридический адрес предприятия, банковские реквизиты;
- инициатора проекта;
- организационно-правовую форму предприятия; • размер уставного капитала;
- учредителей предприятия с указанием их доли в уставном капитале;
- характеристики менеджеров высшего звена управления - директора предприятия, главного бухгалтера (Ф.И.О., возраст, образование, квалификация, предыдущие три должности и место работы, срок работы в каждой должности, опыт работы в коммерческих структурах, в том числе в высшем и среднем звене управления);
- основной вид деятельности предприятия;
- формулировку миссии предприятия;
- оценку сильных и слабых сторон конкурентов и собственного предприятия.

Описание продукта предприятия производится с позиций потребителя, обосновывается необходимость совершенствования продукта. О продукте (товаре) приводятся следующие сведения: область применения; какую потребность удовлетворяет; второстепенные области применения; показатели

качества (долговечность, надежность, простота и безопасность эксплуатации и ремонта, процент брака и др.); внешнее оформление и упаковка; патентная защищенность; описание преимуществ планируемого к производству продукта; сильные и слабые стороны товара; сравнение с другими товарами; основные направления совершенствования продукции.

Задание. Оцените и проанализируйте сильные и слабые стороны товара.

Постановка вопроса при изучении сильных и слабых сторон товара, работы, услуги	Характеристика товара, работы, услуги
Можете ли вы определить тот сегмент рынка, на который ориентирована ваша продукция?	
Изучены ли вами запросы ваших клиентов?	
Какие преимущества предоставляет ваша продукция (услуги) клиентам?	
Можете ли вы эффективно довести свою продукцию (услуги) до тех потребителей, на которых она ориентирована?	
Может ли ваша продукция (услуги) успешно конкурировать с продукцией (услугами) других производителей в отношении: <ul style="list-style-type: none"> - качества, надежности, эксплуатационных и других товарных характеристик? - цены? - стимулирования спроса? - места распространения? 	
Понимаете ли вы, на какой стадии «жизненного цикла» находится ваша продукция (услуги)?	
Есть ли у вас идеи относительно новых видов продукции?	
Обладаете ли вы сбалансированным ассортиментом продукции (услуг) с точки зрения ее существенного разнообразия и степеней морального старения?	
Проводите ли вы регулярную модификацию вашей продукции в соответствии с запросами клиентов?	
Проводите ли вы политику создания новой продукции?	
Возможно ли копирование вашей продукции (услуг) конкурентами?	
Имеют ли ваши производственные идеи адекватную защиту торговой и фабричной маркой, патентами?	
Отслеживаете ли вы жалобы покупателей?	
Уменьшается ли количество жалоб и нареканий со стороны покупателей?	

Вопросы для самоконтроля

Вопрос	Ответ
Какова структура бизнес-плана?	
Перечислите основные требования, предъявляемые к бизнес-плану проекта	
Приведите пример типовой формы бизнес-плана.	
Опишите процесс сбора исходных данных для разработки бизнес-плана.	

Тема 5. Компьютерные программные продукты для разработки бизнес-планов

Повысить качество бизнес-планов и снизить трудоемкость их разработки, призваны компьютерные программные продукты, как зарубежные, так и отечественные. Таким образом, перед каждым разработчиком бизнес-плана стоит проблема выбора программного продукта, который удовлетворил бы его по как можно большему числу параметров. На сегодняшний день грамотное бизнес-планирование могут осуществлять не только элитные финансисты крупных компаний. Финансовый директор небольшой фирмы также вполне способен составить качественный отчет. При этом обычно используются специальные программы для формирования бизнес-плана. Насколько эффективна такая автоматизация? Позволяет ли она подготовить более грамотный отчет? Как компании выбрать подходящее именно ей программное средство? Ответы на эти и другие вопросы вы найдете в статье.

Многие коммерсанты ошибочно полагают, что единственная задача бизнес-плана - произвести впечатление на инвестора. Это далеко не так. Бизнес-план необходим для внутреннего анализа работы фирмы. Этот документ позволяет владельцу определить перспективы развития своего предприятия. Поэтому составлять его следует по возможности более полно и конкретизировано.

Структура бизнес-плана зависит от того, кому он адресован. Например, инвестор в первую очередь оценивает динамику капитализации бизнеса, в котором ему предлагают участвовать. Банк или займодавец рассматривают риск того, что кредит и проценты по нему могут быть не возвращены. Первый заинтересован в новых инвестициях в бизнес, второй - в ликвидности активов потенциального заемщика. Если компания стремится привлечь капитал и развернуть работу, то отчет не должен состоять лишь из финансовых таблиц. Помимо этих элементов в документ следует включить, например, план маркетинга компании, прогноз возможных действий фирмы на рынке и т.д. Поэтому при составлении бизнес-плана важно помнить, что в зависимости от адресата документа, возможно, придется изменить его содержание, структуру и форму.

Бизнес-план - довольно сложный и объемный документ. Помимо текста, он обычно содержит таблицы, графики, расчеты и другие элементы. Чаще всего финансовый менеджер составляет отчет самостоятельно. Специалисту, который еще не успел набить на этом руку, иногда сложно избежать ошибок. Даже профессионал может упустить важную деталь. К тому же, чтобы составить качественный бизнес-план, потребуется немало времени, которого финансисту обычно не хватает. Значение человеческого фактора в этом случае очень велико.

Автоматизация процесса бизнес-планирования помогает облегчить труд финансиста и повысить качество отчета. В настоящее время на рынке представлено множество разнообразных программных продуктов, которые помогают быстро создать грамотный бизнес-план. При этом документ будет соответствовать международным стандартам и содержать не только финансовые расчеты, но и аналитическую часть. Программы существенно различаются своими функциями. Особенность софта данной категории - стоимость продукта напрямую не связана с количеством и качеством его полезных возможностей. Цена программ колеблется от 100 долларов США до нескольких тысяч условных единиц.

Продукты, созданные в США или Европе, позволяют привести структуру плана и финансовых отчетов в соответствие с требованиями и традициями западной бизнес-культуры. Однако их следует учитывать и при планировании бизнеса в России. Если компания стремится привлечь иностранные инвестиции, то составленный по всем правилам бизнес-план просто необходим.

Рассмотрим некоторые программы для формирования бизнес-планов, представленные на отечественном рынке.

Работать с программой Palo Alto Business Plan Pro 2003 несложно. Весь процесс написания бизнес-плана разбит на 13 основных этапов, каждый из которых включает несколько действий. Общая концепция работы с программой - написание бизнес-плана по шагам, с помощью мастера (Wizard). При этом пользователь может изучить пояснения к текущему пункту и примеры. Все пункты бизнес-плана представлены в виде дерева, поэтому в любой момент можно перейти к редактированию необходимого элемента. Незаполненные позиции, в свою очередь, будут подсвечиваться, привлекая внимание пользователя. Такой подход считается традиционным - древовидная структура хорошо воспринимается, и контролировать весь процесс легко. В заключение пользователь может просмотреть составленный бизнес-план. При этом программа выделит пропущенные пункты.

Большим преимуществом этой программы является то, что вместе с ней поставляется множество (заявлено около 360) уже готовых бизнес-планов (Sample Plans) для самых разных отраслей. Очень интересен справочник по венчурным инвесторам - фондам и банкам (Venture Capital Database Browser). Он выполнен в виде отдельного модуля программы и дает возможность отсортировать организации, например:

- по сферам интересов;
- по месту расположения;
- по стадии, на которой капиталист проявляет интерес к проекту;
- по инвестируемым суммам.

В данном справочнике содержатся названия, адреса, телефоны и веб-страницы компаний.

Недостатком можно считать лишь то, что Palo Alto не всегда учитывает реалии ведения бизнеса в странах СНГ. К тому же проверка орфографии действует лишь для английского языка.

Программный продукт «Альт-Инвест» предназначен для подготовки, анализа и оптимизации инвестиционных проектов различных отраслей, масштабов и направленности. Реализованная в нем методика расчетов соответствует рекомендациям Организации Объединенных Наций по промышленному развитию (ЮНИДО) и других международных организаций. Материалы, разработанные с ее использованием, без замечаний были приняты к рассмотрению такими компаниями, как ЕБРР, US AID, EximBank (США). Оставаясь корректной с точки зрения международных стандартов, программа "Альт-Инвест" хорошо адаптирована к принятой в России системе бухгалтерского учета и формирования финансовых результатов. Это приближает методику расчета к реалиям отечественной экономики и повышает привлекательность программы.

С помощью программы "Альт-Инвест" можно эффективно и корректно решить такие задачи, как подготовка финансовых разделов ТЭО и бизнес-планов, моделирование и оптимизация схемы проекта, проведение экспертизы и ранжирование инвестиционных проектов. При этом продукт позволяет оценить проект с трех основных позиций:

- эффективность инвестиций;
- финансовая состоятельность;
- риски проекта.

Имеется расширенная версия программы ("Альт-Инвест Сумм"), которая позволяет работать с группами проектов. Продукт дает пользователю возможность сравнивать различные варианты реализации, оценивать проекты, выполняемые на действующем предприятии, и т.д.

Сильная сторона программы "Альт-Инвест" в том, что она позволяет пользователю "подогнать" продукт под свои нужды. Например, при подготовке модели к работе можно быстро настроить все основные параметры: используемую валюту (есть возможность вести расчет в двух вариантах), временные параметры проекта (дата начала, шаг расчета, длительность), перечень продуктов/услуг, статей затрат, источников финансирования, можно описать налоговое и экономическое окружение и т.д.

Программа дает пользователю следующие возможности:

задавать структуру исходных данных;

просматривать алгоритм расчетов и, если необходимо, скорректировать его, исходя из специфики конкретного предприятия или проекта;

дополнять программу новыми табличными формами и показателями.

Но эти возможности скорее будут интересны опытному пользователю.

В дополнение к программному модулю пользователь получает методическую литературу по проведению оценки инвестиционных проектов и целый комплекс помогающих в работе сопутствующих услуг. Например, предоставляется бесплатная консультационная поддержка специалистов компании и регулярные обновления с учетом изменений в законодательстве.

Данный продукт будет полезен новичкам и опытным финансистам, основная задача которых - анализ проектов и подготовка информации, необходимой для принятия управленческих решений.

Система "PDS Бизнес-план" - программа, позволяющая решить большинство проблем, возникающих при создании бизнес-плана. Продукт предусматривает различные функции:

поиск релевантной информации;

анализ аналогичных проектов;

формирование структуры документа в соответствии с требованиями соответствующих потребителей;

формирование финансовой модели реализации проекта и т.д.

Профессиональным дополнением к продукту "PDS Бизнес-план" является мощнейший модуль маркетинговых исследований. Он позволяет в режиме реального времени просматривать и анализировать маркетинговую информацию в различных разрезах (конкуренты, поставщики, рынки, продукты).

Таким образом, программа позволяет пользователям различной степени подготовки успешно сформировать текстовую часть бизнес-плана, рассчитать все необходимые финансовые и инвестиционные показатели проекта, получить необходимую информацию для бизнес-планирования всех уровней сложности и т.д.

Программа Project Expert, помимо составления бизнес-плана, также позволяет пользователю:

- оценить, как исполнение плана повлияет на эффективность работы предприятия;

- рассчитать срок окупаемости проекта;

- спрогнозировать общие показатели эффективности для группы инвестиционных проектов, финансируемых из общего бюджета, и т.д.

В основе Project Expert лежит методика UNIDO по оценке инвестиционных проектов и методика финансового анализа, определенная международными стандартами IAS. Построив финансовую модель и разработав на ее основе бизнес-план компании, можно автоматически создать хорошо структурированный и понятный отчет.

С помощью программы пользователь может, например, проанализировать планируемую структуру затрат и прибыльность отдельных подразделений и видов продукции, определить минимальный объем выпуска продукции и предельные издержки, подобрать производственную программу и оборудование, схемы закупок и варианты сбыта. Кроме того, Project Expert поможет проконтролировать выполнение бизнес-плана предприятия путем сравнения в ходе реализации его плановых и фактических показателей.

В данном программном продукте предусмотрены гибкие средства учета изменений в экономическом окружении предприятия. Пользователь может оперативно вносить необходимые коррективы в действующие планы. Отметим, что программа рекомендована к использованию Минэкономразвития России и структурами регионального уровня как стандартный инструмент для разработки бизнес-планов предприятий. Применение программы Pgojet Expert позволяет разработать планы развития предприятия и провести анализ инвестиционных проектов. С ее помощью можно создавать проекты любой сложности - от расчета окупаемости нового оборудования до оценки эффективности диверсификации деятельности предприятия. Возможность формирования налоговой базы обеспечивает адаптацию программы к условиям налогообложения любой страны мира. Методика полностью соответствует международным и российским стандартам. Данная программа является самостоятельной программой, не требующей для своей работы запуска вспомогательных приложений, она закрыта для просмотра механизмов расчета и внесения в них изменений, однако, адаптация под конкретные запросы пользователя возможна за счет широких возможностей настройки при вводе исходных данных, а также путем создания собственных форм отчетности и аналитических таблиц в модуле «Таблицы пользователя». Интерфейс реализован как система последовательных окон.

Программа предназначена для:

- отбора оптимальных вариантов стратегии развития предприятия из ряда альтернативных;
- определения потребности в привлеченных денежных средствах, рассмотрения различных вариантов схем. финансирования, включая сроки и условия кредитования;
- оценки и отслеживания роста стоимости, запаса прочности предприятия, факторов, влияющих на жизнеспособность предприятия и допустимый уровень риска;

- определения общей эффективности проекта, эффективности вложений в него для каждого из участников, выбора варианта производства, закупок и сбыта, ведется контроль реализации проекта;
- анализа влияния различных исходных параметров на эффективность проекта;
- позволяет проводить не только анализ инвестиционного проекта, но и формировать детальную финансовую модель предприятия и разрабатывать планы его развития;
- оценки доходности каждого подразделения или продукта в отдельности;
- параллельно с осуществлением намеченного плана, отслеживать фактическую ситуацию по его выполнению, редактированию этого плана или принятию правильных управленческих решений для исправления стратегии бизнеса.

Результаты можно получить в виде:

- Кэш-Фло, Отчет о прибылях и убытках, Баланс;
- таблица финансовых показателей (около 30);
- таблица показателей эффективности с 8 показателями;
- графики и таблицы, подготовленные пользователем;
- доходы участников - эффективность вложения в проект собственного и привлеченного капитала (4 показателя);
- в стандартном варианте отчет имеет структуру бизнес-плана;
- расчет производится в двух любых валютах из предлагаемого списка мировых валют.

Продукт Business Plan PL Office предназначен для финансового прогнозирования в будущем периоде. Причем создана программа специально для написания бизнес-планов, технико-экономических обоснований и разработки различных направлений финансового прогнозирования. Существует также сокращенный вариант продукта, предназначенный для предприятий малого бизнеса.

Структура программы состоит из двух частей: текстовой (пояснительной) и финансовой (расчетной). Встроенный "макет-руководство" предлагает пользователю пошаговую методику разработки проекта. Он содержит пояснения к написанию бизнес-плана, базовые фрагменты текста и комментарии.

Универсальность и доступность программы обеспечивают эффективную работу не только профессионалу, но и новичку. В частности, легкость работы с программой обуславливается тем, что пакет документов не перегружен лишними данными. В программу включена информация, которая действительно необходима пользователю.

Принцип построения прогноза основан на формировании бюджета, это наиболее универсальный, доступный и надежный метод. Важно, что при этом можно дать объективную оценку финансовых, материальных, трудовых ресурсов, необходимых для достижения целей предприятия.

Продукт PlanWrite имеет горизонтальную структуру. В программе есть шесть основных пунктов, которые доступны через интуитивно понятные пиктограммы. Вся остальная информация "спрятана" в подразделах. Программа содержит страницы с расчетами и информационные блоки. Поскольку при горизонтальной структуре трудно следить за ходом работы, на панели сверху в процентном соотношении показывается, какая доля всего объема плана для текущего раздела уже сформирована. Кроме того, в программе нет индикатора общего объема выполненной и оставшейся работы, что доставляет некоторое неудобство пользователю.

Благодаря подобной структуре программу легко осваивать. Профессионалам она может показаться немного примитивной, а вот начинающим финансистам это программное обеспечение подойдет идеально.

Biz-Plan - это один большой документ MS Word, в котором заготовлен шаблон бизнес-плана с примерами и пояснениями. В отчет можно вставлять диаграммы и таблицы из других программ MS Office. Впрочем, поскольку сам план - полноценный документ MS Word, нет никаких ограничений по его оформлению. Пользователю доступны все дизайнерские средства MS Office.

Для вновь созданных компаний в условиях острой нехватки начального капитала Biz-Plan выглядит очень привлекательно, ведь это единственное бесплатное решение. Однако не следует забывать, что привлечение инвестиций - не та область, на которой стоит чрезмерно экономить. К тому же информационная поддержка процесса планирования в данном продукте минимальна. В поставку не входит дополнительная информация. В основном необходимые данные разработчик предлагает загрузить с собственного сайта. Так что о сотнях готовых бизнес-планов на все случаи жизни придется забыть.

Для создания и анализа финансовых таблиц и диаграмм компания предлагает другой продукт - Exl-Plan. Разработчик рекомендует использовать эту программу вместе с Biz-Plan. Продукт Exl-Plan функционирует в среде MS Excel. Предусмотрено несколько версий программы, каждая из которых соответствует определенному количеству анализируемых параметров и длительности анализируемого временного отрезка.

Одним из самых известных представляется программный продукт КОМФАР - это одним из самых универсальных средств проведения расчетов в области инвестиционного проектирования. Он адаптирован к широкому спектру задач, но это приводит к сознательному «отсечению» разработчиком целого ряда возможностей, редко встречающихся в мировой инвестиционной практике. Программа закрыта для просмотра механизма расчетов и внесения изменений.

Положительные стороны программы:

- создана специально для стран с высоким уровнем инфляции и включает все необходимые для таких условий аналитические инструменты;
- имеет международную сертификацию и наличие логотипа ООН, что может стать дополнительным фактором, влияющим на решение инвестора;
- построена таким образом, чтобы вести пользователя через весь процесс разработки инвестиционного проекта, практически не требует времени

на изучение, так как сразу после запуска даже неподготовленный пользователь может начинать ввод данных.

Недостатки программы:

- не позволяет использовать для расчета различные виды налогов, определять для них налогооблагаемую базу и относить на различные виды затрат в соответствии с российским законодательством, это самое уязвимое место программы;

- система реализована полностью на английском языке, выходные данные, описание и руководство пользователя также на английском;

Несмотря на то, что программа предлагает пользователю различную структуру бизнес-плана для разных отраслей, содержание экранных форм в каждом из вариантов ничем не отличается. Очевидно, идея дифференцированного подхода к описанию различных отраслей не доведена до завершения.

Неудобство для пользователя вызывает:

- жестко заданная форма отчетов;
- содержит немало ограничений как на этапе построения описания деятельности предприятия, так и в процессе анализа;

- набор финансовых показателей в программе крайне ограничен. Отсутствуют даже наиболее распространенные показатели, используемые повсеместно для анализа финансового состояния предприятия.

Программа ИНЭК-Инвестор относится к «закрытым» программам. Позволяет пользователю решать, практически, весь комплекс задач инвестиционного проектирования, соответствует международным и российским стандартам. Экономическое окружение представлено стандартным блоком, который позволяет задать прогнозируемый уровень инфляции, ставку рефинансирования Банка России, курс основной и дополнительной валют, налоговое окружение и предельные нормы расходов на рекламу, представительские и обучение для корректного расчета налогооблагаемой базы.

Предназначена для:

- разработки инвестиционных проектов длительностью до 60 периодов, с выбором масштаба времени проекта (месяц, квартал, год);
- планирования инвестиционной деятельности, что предполагает приобретение основных средств за счет собственных или заемных средств;
- анализа операционной деятельности, который позволяет определить степень доходности или убыточности каждой статьи, участвующей в формировании прибыли по проекту, а так же определить за счет изменения каких параметров произошли положительные или отрицательные изменения по вкладу каждой статьи в общий объем прибыли, полученный в каждом периоде;
- сравнения и отбора наиболее эффективного варианта инвестиционного проекта или сравнения независимых бизнес-планов. Сравнительный анализ может быть сформирован на русском или одном из европейских языков и:
- финансовый анализ позволяет рассчитать более 80 различных показателей, характеризующих все стороны финансовой деятельности предприятия (ликвидность, платежеспособность, финансовая устойчивость, вероятность банкротства и кредитоспособность);
- программа позволяет также оценить степень предпринимательского и финансового риска осуществления инвестиционного проекта (производственный и финансовый рычаг).

Выходные данные:

- инвестиционный анализ представлен традиционным набором основных показателей эффективности инвестиций;
- результаты расчетов могут быть представлены в виде информационного меморандума, содержащего основные сведения о предприятии и проекте, и отчета по проекту, который содержит жестко определенный набор таблиц и графиков, отражающих основные результаты проекта;

- для формирования отчета можно использовать результаты автоматического анализа по всем видам деятельности или произвольный набор любых таблиц и графиков;

- основные финансовые документы (баланс и отчет о прибылях и убытках) могут быть составлены как в соответствии с требованиями отечественного бухгалтерского учета. Модуль ввода исходной финансовой информации поддерживает все формы отчетности, соответствующие российскому законодательству. В программе «ИНЭК-Инвестор» производится расчет себестоимости реализованной продукции, в то время как в других программах - себестоимость произведенной продукции. С одной стороны это облегчает планирование, но с другой - затрудняет анализ эффективности реализации конкретного вида продукции и учет затрат на его производство.

Программа «Альт-Инвест» максимально адаптирована к принятой в России системе бухгалтерского учета и формирования финансовых результатов. Это существенно приближает методику расчета к реалиям российской экономики. Данная программа используется для проектов любых типов, независимо от отраслевой принадлежности. Удобна как для расчетов в текущих ценах, так и для моделирования различных вариантов инфляционных процессов – это комплект взаимосвязанных электронных таблиц доступных для просмотра и корректировки.

Программа предназначена для:

- разработки финансовых разделов ТЭО и бизнес-планов, подготовки графических иллюстраций;

- сравнения альтернативных вариантов реализации инвестиционных проектов;

- оценки потребности проекта во внешнем финансировании и построении графиков привлечения и возврата кредитов (с выбором различных типов кредита и моделированием различных способов погашения долга и процентов), автоматического построения наиболее оптимального графика кредитования с заданием коэффициента покрытия долга;

- имеется расширенный анализ чувствительности проекта к изменению входных параметров (проводится однопараметрический и двухпараметрический анализы чувствительности).

Выходные данные:

- формы финансовой оценки проекта (Отчет о прибыли, Отчет о движении денежных средств, Проектный баланс);

- финансовые коэффициенты - ликвидности, оборачиваемости, прибыльности продаж;

- таблицы показателей эффективности инвестиций включают простой и дисконтированный сроки окупаемости, внутреннюю норму прибыли и чистую текущую стоимость, максимальную процентную ставку по кредиту, которая может быть выплачена проектом;

- результаты расчетов формируются в виде таблиц и диаграмм, кроме того, пользователь самостоятельно может сформировать нестандартные таблицы, построить новые диаграммы, рассчитать любые дополнительные показатели;

- расчеты могут проводиться как в моновалютном, так и в двухвалютном режиме, позволяющем учитывать изменение обменного курса твердой валюты на внутреннем рынке;

- отчет может быть сформирован на русском или английском языках;

«Мастерская бизнес-планирования» содержит огромную коллекцию примеров законченных бизнес-планов. Все примеры разрабатывались на реальных предприятиях. На диске помещен набор методических материалов по бизнес-планированию и составлению инвестиционного меморандума.

Данная программа предназначена для:

- инвестиционного анализа проектов с длительностью до 24 периодов;
- учета лизинговых операций в инвестиционном анализе, размера процентной ставки по кредитам;

- анализ чувствительности проекта к изменению основных факторов, влияющих на его результаты: объем продаж и цена продукции, величина пе-

ременных и постоянных издержек. Исследуется не только изменение доходности проекта, но и вероятность возникновения дефицита наличных средств, ведущего к невозможности выполнения компанией своих обязательств (платежей по кредиту, закупки материалов и комплектующих, другие расчеты с поставщиками).

Выходные данные:

- основные финансовые отчеты: отчет о прибылях и убытках, прогноз баланса, отчет о движении денежных средств;
- финансовые коэффициенты, детализация продаж и затрат на производство;
- задает структуру отчетов и содержит рекомендации по их заполнению, формирует графики ряда ключевых показателей проекта;

Программа «Бизнес План PL» предназначена для разработки бизнес-планов и ТЭО на профессиональном уровне, при этом программа доступна широкому кругу пользователей, обладающих навыками работы на компьютере и элементарными знаниями в области экономики. Это методика создания бизнес-плана для малоопытных пользователей. Между тем, в основу программы положена «Техника бюджетирования» - методика признаваемая всеми странами мира из-за своей универсальности, позволяющей не только рассчитывать промышленные комплексы, но и прогнозировать научные изыскания. Данная программа открыта для просмотра механизмов расчета и внесения в него изменений.

Возможности программы:

- работа осуществляется с разными видами валют;
- возможно рассмотрение неограниченного числа кредитов, разбиение кредитов на части со смешанным капиталом и отдельной валютой для каждой из частей, особые возможности построения собственных алгоритмов расчетов.
- возможна детализация зарплаты ;
- подготовка налогооблагаемой базы путем различных вычислений.

Выходные данные:

- 23 формы в виде графиков и диаграмм;
- в программный продукт входят «Макет бизнес плана и ТЭО», где предлагается последовательная методика разработки проекта, содержит пояснения к написанию бизнес-плана, базовые фрагменты текста, комментарии;
- «План-образец», который состоит из отдельных глав реальных бизнес-планов и служит образцом формирования и оформления готового документа;
- написание главы «Финансовый план» полностью автоматизировано, буквально нажатием одной кнопки происходит процесс построения таблиц, графиков, диаграмм и пояснительного текста;
- программа русскоязычная.

Многие финансисты полагают, что для составления хорошего бизнес-плана лучше всего использовать сочетание программ MS Word и MS Excel. Таким специалистам, как правило, подсказки и методические ограничения не нужны. Они прекрасно разбираются в бизнес-планировании и обычно обладают всей необходимой для этого информацией. Финансистам, делающим первые шаги в этой области, лучше не надеяться на средства MS Office и выбрать специализированное программное средство. Начинающему специалисту можно посоветовать продукт Biz-Plan. Этой программы вполне хватит для того, чтобы составить документ, ориентированный на инвесторов из стран СНГ. Если же предстоит создать серьезный бизнес-план и представить его крупным международным инвесторам, то лучше выбрать более серьезную программу.

Использование специальных средств автоматизации заметно облегчает бизнес-планирование благодаря различным встроенным функциям. Они позволяют отслеживать структуру документа и производить краткий анализ финансовых потоков. Чем меньше у финансиста опыта в области бизнес-планирования, тем ценнее будут подсказки, ограничения, справочные базы и заготовки планов, содержащиеся в программе. Все это поможет избежать многих ошибок, которые сразу выдадут неопытность составителя. Кроме то-

го, изучение образцов отчетов, представленных в специализированных программах, пойдет на пользу составителю. Благодаря этому он сможет определить, какого уровня проработки документа ему следует достичь, чтобы благополучно представить его на рассмотрение инвесторам. Главное в бизнес-плане - идея. Поэтому следует отразить ее предельно четко. Не стоит забывать и о внешнем виде документа, поскольку рассматривающий в первую очередь оценивает его, и только потом знакомится с содержанием отчета.

Вопросы для самоконтроля

Сделайте сравнительный анализ программных продуктов для разработки бизнес-планов по следующим критериям:

Показатель	Наименование программного продукта для разработки бизнес-плана							
Уровень открытости для пользователя								
Соответствие международным и российским стандартам								
Учет налогов								
Валюта расчетов								
Анализ чувствительности								
Сравнение вариантов плана								
Построение оптимальных схем кредитования								
Контроль за реализацией проекта								
Анализ эффективности деятельности по подразделениям и продуктам								
Финансовый анализ								
Автоматизация отчета								
Экспорт/ импорт данных								
Стоимость								
Достоинства программного продукта								
Недостатки программного продукта								

Тема 6. Рыночные исследования и анализ рынка сбыта.

План маркетинга

Рынок - это подсистема общей системы товарного хозяйства, представляющая собой сферу товарно-денежного обращения, товарооборота, выявляющую и устанавливающую общественно необходимые затраты на производство товаров и услуг.

Рынок решает:

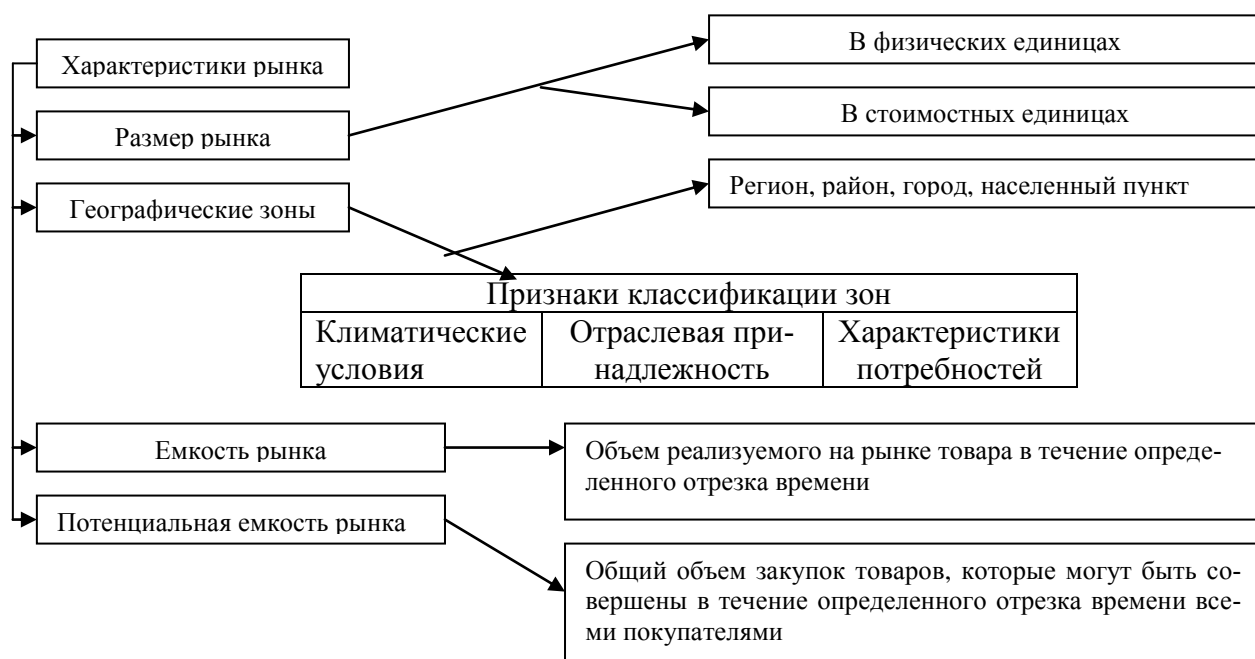
1. когда, в каком количестве и какие товары производить;

2. как эти товары производить— из каких ресурсов и с помощью какой технологии;
3. для какого покупателя.

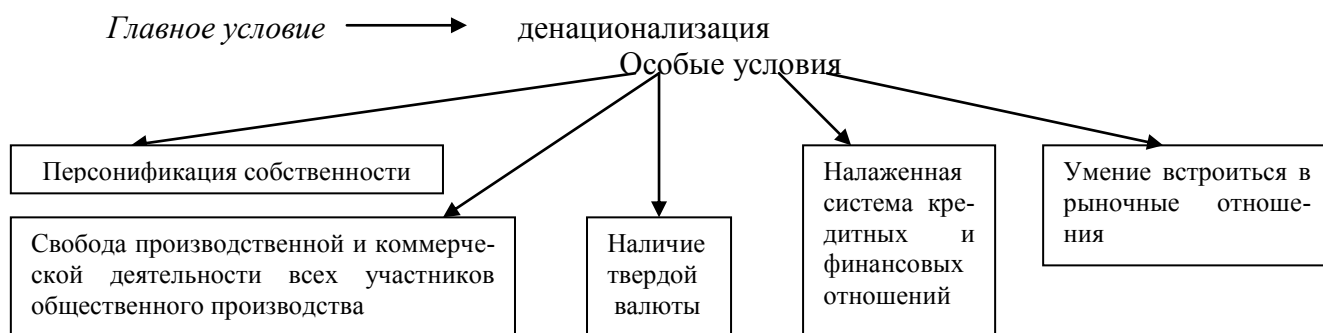
Классификация рынков

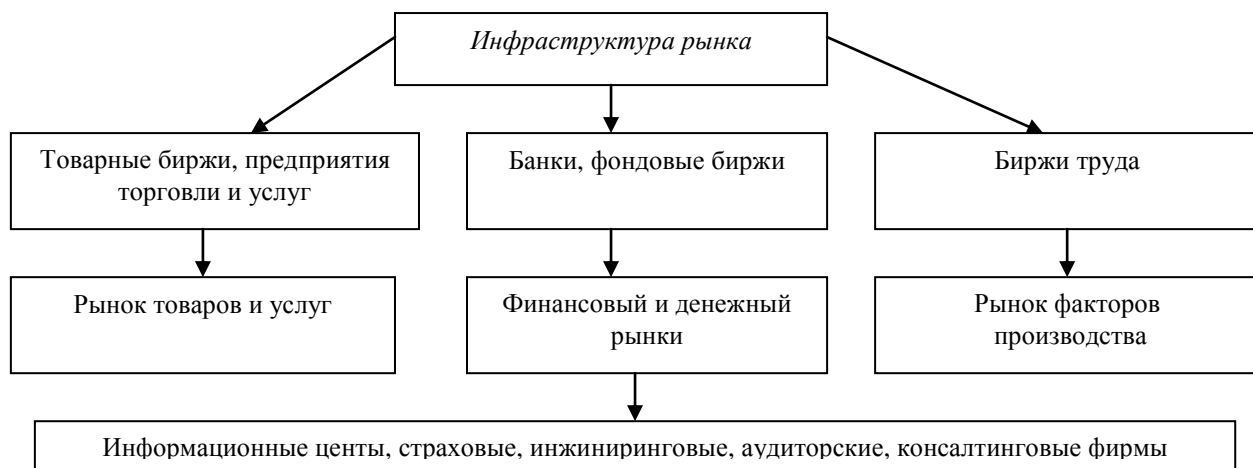
Признак	Вид рынка
По экономическому содержанию	Товаров и услуг, средств производства, сырья, ценных бумаг, труда, денег, научно-технических разработок
По степени ограничения конкуренции	Совершенной конкуренции, монополистической конкуренции, абсолютной монополии, олигополии
По географическому положению	Местные, национальные, мировые
По отраслям	Автомобилей, зерна, нефти
По видам участников рыночных отношений	Оптовой торговли, розничной торговли, государственных закупок
С учетом соблюдения законности	Легальный, теневой

Общая характеристика рынка



Условия функционирования рынков





Для эффективного ведения бизнеса необходимо проводить сегментацию рынка.

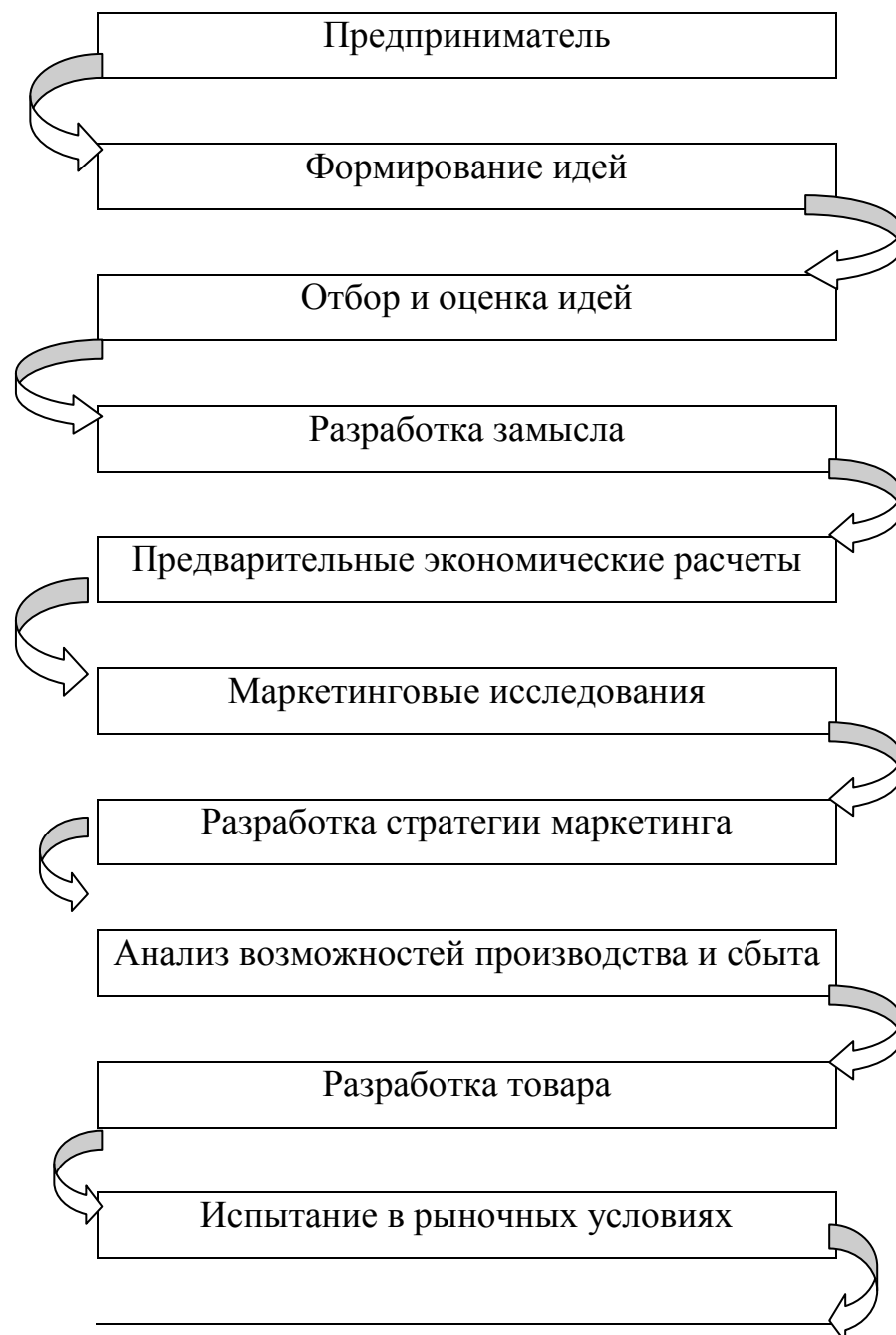
Классификация сегментации рынка

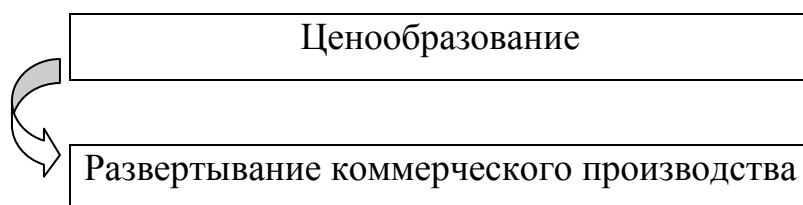


Порядок отбора целевых рынков

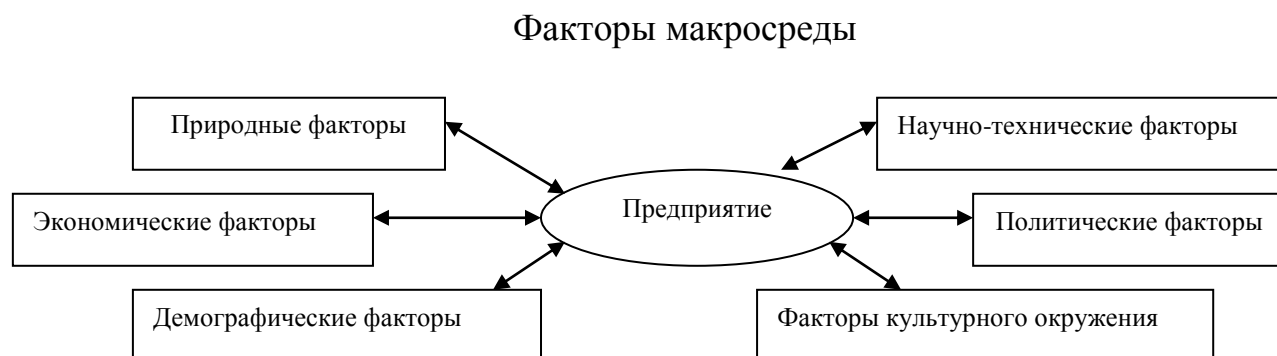
	Существующие товары	Новые товары
Существующие рынки	1. Более глубокое проникновение на рынок	3. Разработка товара
Новые рынки	2. Расширение границ рынка	4. Диверсификация

Последовательность процесса создания нового товара





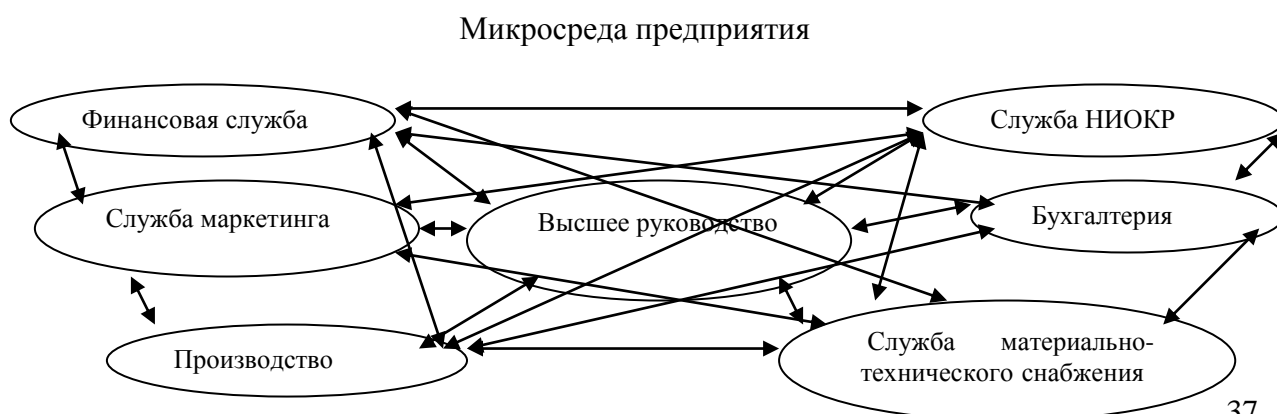
Любое предприятие имеет микросреду и его окружает макросреда.



Контрольное задание

Приведите примеры факторов, влияющих на макросреду предприятия.

Фактор	Пример
Природные факторы	
Экономические факторы	
Демографические факторы	
Научно-технические факторы	
Политические факторы	
Факторы культурного окружения	



Затраты на маркетинг

Вид затрат на маркетинг	Месяц ведения бизнеса						
	1	2	3	4	5	6	7
Реклама							
Рекламный щит							
Объявление в газете							
Реклама на транспорте							
Реклама в Интернете							
Листовки							
Буклеты							
Телереклама							
Радиореклама							
Маркетинговые исследования							
.....							
Итого							

Принципы ценообразования

Принцип	Сущность
1. Издержки плюс прибыль	Цена продукта назначается на основе добавления определенной прибыли к издержкам
2. Целевое ценообразование	Цена определяется исходя из условий желаемого уровня дохода на вложенный капитал
3. Анализ безубыточности	Основан на сравнении переменных и фиксированных условно-постоянных издержек с предполагаемым доходом при различных уровнях цен и объемах производства

Пример применения анализа безубыточности.

Предприятие по производству продукции вида А с производственной мощностью 80 000 изделий в месяц валовые затраты при выпуске 66 000 счетчиков 678 000 руб., а при производстве 74 000 изделий — 742 000 руб.. Цена продажи - в среднем 12 руб., за изделие. Переменные затраты предприятия в основном пропорционально загрузке производственных мощностей. Предприятие работает по заказам, потому складских запасов готовых изделий не имеет,

Определите:

- а) переменные затраты на единицу продукции;
- б) постоянные расходы предприятия;
- в) точку нулевой прибыли предприятия;

г) сумму валовой прибыли на единицу и общую рентабельность производства при загрузке мощностей на 75 и 100% соответственно.

Переменные затраты изменяются прямо пропорциональному объему производства.

Постоянные затраты практически не изменяются в связи с изменением производства.

Пусть - X переменные затраты приходящиеся на единицу выпускаемой продукции, Y – постоянные затраты приходящиеся на весь объем выпускаемой продукции.

Отсюда следует,

$$\begin{cases} 66000X+Y=678000 \\ 74000X+Y=742000 \end{cases}$$

Далее решаем систему уравнений – из нижнего уравнения вычитаем верхнее уравнение и получаем

$$8000X=64000$$

$$\text{Отсюда, } X=64000/8000$$

$$X=8$$

То есть, переменные затраты на единицу производимой продукции составляют 8 руб./ изд.

Далее в любое из уравнений системы подставляем X и получаем, что Y - 150000 руб. ($66000*8+Y=678000 \longrightarrow Y= 678000-528000$).

Далее определим точку нулевой прибыли, то есть объем критический.

Объем критический =Затраты постоянные на весь объем производства/(Цена за единицу продукции-Затраты переменные на единицу продукции).

То есть, Объем критический = $150000/(12-8)=37500$ изделий. Вывод: для достижения точки нулевой прибыли необходимо произвести 37500изелий.

Определим сумму валовой прибыли на единицу изделия по формуле:

Валовая прибыль на единицу изделия = $((\text{Цена за единицу изделия} - \text{Переменные затраты на единицу изделия}) * \text{объем производства} - (\text{Постоянные затраты на весь объем производства})) / \text{объем производства}$.

То есть, Валовая прибыль на единицу продукции при 100% загруженности = $((12-8)*80000-(150000))/80000=2,125$ руб./изд.

Уровень рентабельности = $(\text{Прибыль/цена}) * 100$

Уровень рентабельности = $(2,125 \text{ руб./изд.}/12)*100 = 17,71\%$

Валовая прибыль на единицу продукции при 75% = $((12-8)*80000*75\%-(150000))/80000*75\%=1,5$ руб./изд.

Уровень рентабельности = $(1,5 \text{ руб./изд.}/12)*100 = 12,5\%$

Задание. Решите задачи аналогично приведенному примеру вышеизложенного решения задачи.

1. При полной (100%) загрузке производственных мощностей предприятие может произвести 24000 единицы однородной продукции. Совокупные затраты составят 120 000 руб., 1/5 часть их представляют интервально изменяемые постоянные расходы. Цена единицы продукции — 12,4 руб. Определите:

- а) уровень загрузки производственных мощностей при выпуске 14 400 единиц продукции;
- б) величину общей прибыли, прибыли на единицу продукции, общих переменных затрат и переменных расходов на единицу при полной загрузке производственных мощностей;
- в) общую сумму прибыли и прибыли на единицу продукта при выпуске 18000 изделий;
- г) объем производства и продаж для достижения точки нулевой прибыли;
- д) объем продаж, при котором может быть получена прибыль 24000 руб.;
- е) Точку нулевой прибыли при изготовлении 24000 изделий, если постоянные затраты увеличатся на 40%;
- ж) на какую величину возрастет общая сумма прибыли и прибыль на единицу продукции при объеме продаж 32000 единиц?

2. Предприятие «Альфа» производит 100 000 изделий в Месяц с общими затратами 320 000 руб. и выручкой 400 000 де. Переменные затраты преимущественно прямо пропорционально объему производства.

Определите:

- а) величину переменных затрат на единицу продукции при постоянных расходах 80 000 и 120 000 де;
- б) точку нулевой прибыли.

3. Положим, что вышеупомянутая фирма «Альфа» достигла уровня производства 130 000 изделий в месяц и рентабельности 4 руб. на единицу. При объемах производства 100 000 единиц общие расходы составляют 320 000 де дополнительный выпуск 30000 изделий потребовал сверхурочных работ, что обусловило рост переменных затрат на 25%. Общая сумма постоянных расходов составила 100 000 де.

Определите:

- а) переменные расходы в общей сумме и в расчете на изделие;
- б) сумму абсолютной и относительной прибыли при постоянных расходах 40000 и 160000 руб. и новой величине переменных затрат;
- в) величину абсолютной и относительной прибыли, если переменные расходы при 100000 руб. постоянных затрат возрастут на 50%;
- г) предприятие «Альфа» за счет расширения производства довело выпуск продукции до 130000 единиц в месяц. Необходимость в сверхурочных работах отпала, но постоянные расходы увеличились на 20000 руб. и составили 120000 руб. Какой стала прибыль в общей сумме и в расчете на единицу продукции при переменных расходах 220 руб. на изделие?

Вопросы для самоконтроля

- 1. Как можно оценить потенциальную емкость рынка?
- 2. По каким признакам можно сегментировать рынок?
- 3. Приведите примеры сегментирования рынка
- 4. Как определить основных конкурентов на рынке/
- 5. Что такое жизненный цикл товара?

6. Перечислите и охарактеризуйте основные факторы, влияющие на уровень цен фирмы?

7. Каков приемлемый уровень расходов на рекламу и продвижение товаров?

Задание

Проведите анализ сильных и слабых сторон конкурентов и собственного бизнеса

Факторы, характеризующие бизнес	Преимущества	Недостатки
Менеджмент предприятия - Предпринимательская культура - Цели и формулируемые стратегии - Система мотивации сотрудников		
Производство - Оборудование - Гибкость производственных мощностей - Качество производственного планирования и управления		
Научные исследования и разработки - Интенсивность и результаты - Ноу-хау - Использование новых информационных технологий		
Маркетинг - Организация сбыта - Расположение сбытовых филиалов - Фаза «жизненного цикла» продуктов		
Кадры - Возрастная структура - Уровень образования - Квалификация и мотивация труда персонала		
Финансы - Доля собственного капитала - Уровень финансового состояния - Возможность получения кредита		

Задание. Оцените рынки сбыта

№ п/п	Показатели	Характеристика
1	Уровень спроса	
2	Степень удовлетворения спроса	
3	Уровень конкуренции	
4	Доля потребителей, готовых купить продукцию	

Задание. Проведите анализ и оцените конкурентов

№ п/п	Показатели	Основные конкуренты	
		первый	второй

1	Объем продаж, натуральные показатели		
2	Занимаемая доля рынка, %		
3	Уровень цены		
4	Финансовое положение		
5	Уровень технологии		
6	Качество продукции		
7	Расходы на рекламу		
8	Привлекательность внешнего вида		
9	Период деятельности предприятия, лет		

Задание. Приведите примеры возможных каналов распределения товаров по следующим схемам:

1.

Производитель

↓

Потребитель
2.

Производитель

↓

Розничный торговец

↓

Потребитель
3.

Производитель

↓

Оптовый торговец

↓

Розничный торговец

↓

Потребитель
4.

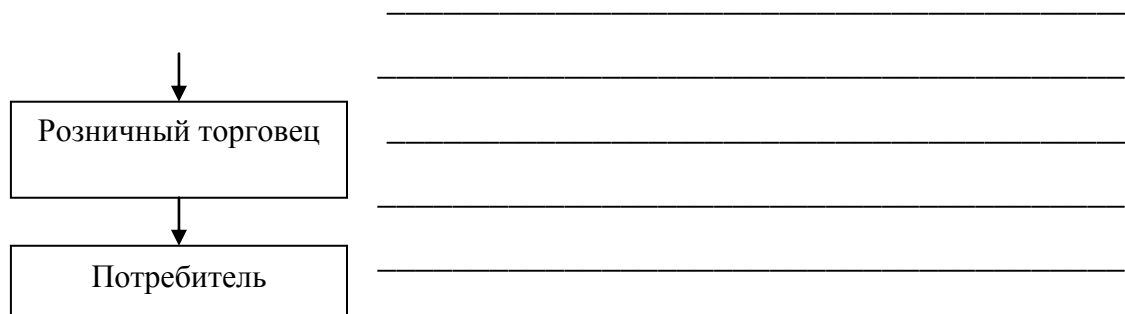
Производитель

↓

Оптовый торговец

↓

Мелкооптовый торговец



7. Производственный план

В этом разделе бизнес-плана определяется производственная программа предприятия, дается подробное описание производственного процесса с указанием узких мест с технологической и организационной точек зрения. Важным аспектом этого раздела является точное определение себестоимости производимого продукта.

В описании технологического процесса указываются:

- требуемые производственные мощности;
- потребность и условия приобретения технологического и прочего оборудования;
- потребность в сырье, материалах, контроль качества и дисциплина поставок;
- требования к источникам энергии и их доступность;
- подготовка производства;
- контроль качества продукции.

В требованиях к квалификации и наличию необходимого персонала дается характеристика;

- производственного персонала;
- инженерно-технического персонала;
- административного персонала;
- условий труда;
- формы оплаты и стимулирования труда.

Таким образом, структура этого раздела бизнес-плана следующая;

1. производственная программа предприятия;

2. схема технологического процесса;
3. потребность в основных фондах;
4. план производства;
5. потребность в персонале и зарплате;
6. калькуляция себестоимости.

Задание. Заполните план производства и продаж в натуральных измерителях и укажите факторы, влияющие на падение и рост объема производства и продаж конкретного вида продукции, работ или услуг.

План производства

(натуральные измерители)

Вид продукции	Месяц						
	1	2	3	4	5	6	7
Продукция Б							
Продукция В							
Продукция Г							

План продаж

(натуральные измерители)

Вид продукции	Месяц						
	1	2	3	4	5	6	7
Продукция Б							
Продукция В							
Продукция Г							

Задание. Рассчитайте потребность в основных фондах, необходимых для ведения бизнеса.

Вид основных фондов	Количество	Цена	Сумма (Ст.2*Ст.3)	Примечание (собственность или аренда)
1	2	3	4	5
Здание				
Станок				
.....				
Итого				

Примечание. Если объект основных средств используется как арендованный, то в сумму значение не проставляют, а в примечании указывают аренда

или лизинг. Сумму арендной платы по таким объектам основных фондов указывают в таблице «Прочие расходы», как дополнение при расчете себестоимости продукции, работ или услуг.

Задание. Рассчитайте сумму амортизации по объектам основных фондов одним из способов (в соответствии с требованиями ст. 258 и 259 НК РФ):

1. Линейный;
2. Суммы чисел лет;
3. Уменьшаемого остатка;
4. Пропорционально объему производства продукции.

Пример 1. Рассчитайте ежемесячную сумму амортизации объекта основных фондов первоначальной стоимостью 100000 руб., сроком полезного использования 5 лет. Коэффициент ускорения равен 2. Объем производства планируемый: 1 год – 200 изделий

2 год – 400 изделий

3 год – 300 изделий

4 год – 500 изделий

5 год – 600 изделий.

Линейный метод

Год срока полезного использования	База начисления (первоначальная стоимость), руб.	Норма амортизации годовая, %	Сумма амортизации годовая, руб.	Сумма амортизации в месяц, руб.	Остаточная стоимость на конец года, руб.
А	1	2	3	4	5
1	100000	20	20000	1667	80000
2	100000	20	20000	1667	60000
3	100000	20	20000	1667	40000
4	100000	20	20000	1667	20000
5	100000	20	20000	1667	10000

Метод уменьшаемого остатка

Год срока полезного использования	База начисления (остаточная стоимость), руб.	Норма амортизации годовая, %	Сумма амортизации годовая, руб.	Сумма амортизации в месяц, руб.	Остаточная стоимость на конец года, руб.
-----------------------------------	--	------------------------------	---------------------------------	---------------------------------	--

А	1	2	3	4	5
1	100000	20*2	40000	3333	60000
2	60000	20*2	24000	2000	36000
3	36000	20*2	14400	1200	21600
4	21600	20*2	8640	720	12960
5	12960	-	12960	1080	0

Метод суммы чисел лет срока полезного использования объекта

Год срока полезного использования	База начисления (первоначальная стоимость), руб.	Норма амортизации годовая, %	Сумма амортизации годовая, руб.	Сумма амортизации в месяц, руб.	Остаточная стоимость на конец года, руб.
А	1	2	3	4	5
1	100000	5/15	33333	2778	66667
2	100000	4/15	26666	2222	40000
3	100000	3/15	20000	1667	20000
4	100000	2/15	13333	1111	6667
5	100000	1/15	6666	556	0

Примечание. $15=1+2+3+4+5$ (сумма чисел лет срока полезного использования объекта).

Метод пропорционально объему производимой продукции

Год срока полезного использования	База начисления (первоначальная стоимость), руб.	Норма амортизации годовая, %	Сумма амортизации годовая, руб.	Сумма амортизации в месяц, руб.	Остаточная стоимость на конец года, руб.	Планируемый объем производства, изд.
А	1	2	3	4	5	6
1	100000	200/2000	10000	833	90000	200
2	100000	400/2000	20000	1667	70000	400
3	100000	300/2000	15000	1250	55000	300
4	100000	500/2000	25000	2083	30000	500
5	100000	600/2000	30000	2500	0	600
Итого	X	X	100000	X	X	2000

Задание. Сделайте свод расчета амортизации (только для предприятий на обычной системе налогообложения).

(Руб.)

Объект основных фондов	Сумма амортизации в месяц						
	1	2	3	4	5	6	7
Здание							
Станок							

.....							
Итого							

Задание. Рассчитайте потребность в сырье и материалах ежемесячно, необходимых для ведения бизнеса.

Вид сырья	Цена за ед.	Ед. изм.	Норма расхода на ед. изд.	Стоимость сырья необходимого для производства продукции (Кол-во производимой продукции из табл. План производства*ст.2*ст.4 данной табл.)					
1	2	3	4	5					
				Месяц					
				1	2	3	4	5	6
Сырье вида Б									
Сырье вида В									
Сырье вида Г									
Сырье вида Д									
Сырье вида Е									
.....									
Итого									

Задание. Рассчитайте потребность в работниках по категориям в месяц.

Численность работников определенной категории $= ((365 - 12) * 10 \text{ час.}) / (40 * 4)$,
где, 365 – количество дней в календарном году,

12 – количество не рабочих дней в году,

10 час. – продолжительность работы предприятия в день (ежедневно)

40 час. – продолжительность рабочей недели, в соответствии с трудовым кодексом РФ,

4 – количество недель в году.

Задание. Рассчитайте фонд заработной платы (ежемесячно).

(Руб.)

Категория работников	Потребность в численности, шт. ед.	Оклад	Премия	Северные надбавки	Районный коэффициент	Итого начислено зарплаты
1	2	3	4	5	6	7
1. Директор						
2. Технолог						
.....						
Итого						

Укажите критерии премирования сотрудников.

Задание. Рассчитайте страховые взносы ежемесячно (при обычной системе налогообложения).

(Руб.)

Категория работников	Итого начислено заработной платы	Ставка страховых взносов	Сумма страховых взносов
1			
1. Директор			
2. Технолог			
.....			
Итого			

Задание. Рассчитайте калькуляцию продукции, работ, услуг.

(Руб.)

Показатель	Затраты в месяц						
	1	2	3	4	5	6	7
1. Выручка-нетто (без НДС) от реализации (Цена* объем продаж)							
2. Себестоимость							
- сырье и материалы							
- топливо на технологические цели							
- электроэнергия на технологические цели							
- фонд оплаты труда							
- страховые взносы							
- амортизация							
- расходы на рекламу							
- арендная плата							
- прочие затраты (услуги связи, коммунальные услуги, канцелярские и командировочные расходы)							
Полная себестоимость (итого по разделу 2)							
3. Налоги							
- Налог на прибыль (при обычной системе налогообложения)							
- Налог на имущество организации (при обычной системе налогообложения)							
- Транспортный налог							
- Единый налог на вмененный доход (специальный налоговый режим)							
- Налог при упрощенной системе налогообложения (специальный налоговый режим)							
Итого по разделу 3							
4. Финансовый результат (прибыль или убыток)							

Примеры расчета налогов

Налог на прибыль организаций

Пример 1. Организация за 2014 г. реализовала товаров на 2800 тыс. руб. (без НДС). Расходы на производство товаров составили 1900 тыс. руб., в том числе расходы на приобретение призов во время рекламной кампании —

31 000 руб., сверхнормативные расходы на оплату суточных по командировкам - 20 000 руб. Кроме того, было реализовано два транспортных средства:

автомобиль — 30 июня 2014 г. по цене 60 000 руб., первоначальная стоимость - 100 000 руб., сумма амортизационных отчислений - 20 000 руб., срок эксплуатации — два года, срок полезного использования — 10 лет;

трактор - 25 ноября 2014 г. по цене 70000 руб., первоначальная стоимость - 120 000 руб., сумма амортизационных отчислений - 75000 руб., срок эксплуатации — пять лет, срок полезного использования — восемь лет.

Исчислите налог на прибыль, подлежащий уплате в бюджет.

Решение

1. Объектом налогообложения является прибыль, полученная налогоплательщиком и исчисляемая как доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с положениями главы 25 НК РФ (ст. 247).

1.1. Определим доход организации за налоговый период. К доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и внереализационные доходы (ст. 248 НК РФ). В целях налогообложения доходом от реализации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных (ст., 249 НК РФ). Следовательно, доход от реализации равен 2 800 000 руб.

1.2. Определим расходы на производство продукции в целях налогообложения прибыли. Законодательством предусмотрен перечень прочих расходов, связанных с производством и реализацией продукции, которые учитываются при расчете себестоимости в пределах норм, утвержденных Правительством РФ или предусмотренных налоговым законодательством (ст. 264 НК РФ), в том числе суточные по командировкам и расходы на приобретение призов во время рекламной кампании. По условию задачи фактические расходы на рекламу составили 31 000 руб., а в соответствии с положением л. 4 ст. 264 НК РФ они не должны превышать 1% выручки от реализации. Вы-

ручка равна 2 800 000 руб., нормируемая величина расходов на рекламу составит 28 тыс. руб. ($2800000 * 1\%$) сверхнормативные расходы, не учитываемые в целях налогообложения, составят 3000 руб. ($31000 - 28\ 000$).

Сверхнормативные расходы на оплату суточных по командировкам равны 20 000 руб. В целях налогообложения расходы на производство продукции должны быть уменьшены на сумму сверхнормативных расходов и составят:

$$1\ 900\ 000 - 3\ 000 - 20\ 000 - 1\ 877\ 000 \text{ (руб.)}.$$

1.3. Прибыль будет равна:

$$2\ 800\ 000 - 1\ 877\ 000 = 923\ 000 \text{ (руб.)}.$$

2. Финансовый результат от реализации транспортных средств определяется в соответствии со ст. 268, 323 НК РФ. При реализации амортизируемого имущества доход (убыток) рассчитывается как разница между ценой реализации и ценой приобретения, уменьшенной на сумму начисленной амортизации, с учетом понесенных при реализации затрат. Результат от реализации автомобиля: $60000 - (100000 - 20000) = -20000$ (руб.).

В случае получения убытка этот результат отражается в аналитическом учете как прочие расходы и учитывается в целях налогообложения в следующем порядке: включается в состав прочих расходов равными долями в течение срока, определяемого как разница между количеством месяцев полезного использования имущества и количеством месяцев его фактической эксплуатации до момента реализации. По условию задачи срок полезного использования автомобиля — 10 лет, а эксплуатации — два года, следовательно, период, в течение которого списывается отрицательный результат от операции, равен восьми годам ($10 - 2$). Ежемесячно, начиная с июля, прочие расходы будут увеличиваться на 208 руб. ($20\ 000 \text{ руб.} : 8 : 12$), а за данный налоговый период увеличатся на 1248 руб. ($208 \text{ руб.} * 6 \text{ мес.}$).

Результат от реализации трактора:

$$70\ 000 - (120\ 000 - 75\ 000) - 25\ 000 \text{ (руб.)}.$$

Полученная прибыль подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде в котором имущество было реализовано.

3. Рассчитаем налоговую базу по прибыли с учетом результатов от реализации транспортных средств. Она будет равна:

$$923\,000 - 1248 + 25\,000 = 946\,752 \text{ (руб.)}.$$

5. Исчислим налог на прибыль (ст. 284, 286 НК РФ). Налоговая ставка установлена в размере 20%. Налог на прибыль равен:

$$946\,752 * 20\% = 189\,350 \text{ руб.}$$

Ответ: 189350 руб.

Пример 2. Организация занимается производством инструментов. За налоговый период было отгружено продукции на 7 500 000 руб., себестоимость продукции составила 5 000 000 руб., в том числе сверхнормативные расходы на горюче-смазочные материалы за зимний период - 20 000 руб. При проведении выездной налоговой проверки установлено, что идентичные товары были реализованы по разным ценам:

100 ед. - по цене 700 руб.;

200 ед. — по цене 500 руб.;

50 ед. — по цене 550 руб.

Рыночная цена - 720 руб. за единицу товара.

Плата за отгруженную продукцию поступила в размере 6 200 000 руб. Кроме того, в июне реализован автомобиль за 80 000 руб., (первоначальная стоимость - 100 000 руб., срок полезного использования — 120 месяцев, срок эксплуатации - 16 месяцев). Амортизация начислялась нелинейным способом.

Организация в целях налогообложения для определения доходов и расходов применяет метод начислений.

Определите финансовый результат от реализации продукции за налоговый период по данным бухгалтерского учета и в целях налогообложения. Исчислите налог на прибыль.

Решение

Определим финансовый результат по данным бухгалтерского учета.

1. Рассчитаем прибыль от реализации продукции:

$$7\,500\,000 - 5\,000\,000 - 2\,500\,000 \text{ (руб.)}$$

Выручка от реализации товаров и в соответствии с учетной политикой организации определяется по отгрузке, следовательно, плата за реализованную продукцию в размере 6 200 000 руб. в расчетах не участвует.

2. Определим финансовый результат от реализации автомобиля.

При реализации амортизируемого имущества доход (убыток) определяется как разница между ценой реализации и ценой приобретения, уменьшенной на сумму начисленной амортизации, с учетом понесенных при реализации затрат.

По условию задачи амортизация начислялась нелинейным способом, согласно которому остаточная стоимость объекта основных средств па начало месяца умножается на норму амортизации этого объекта. В первый месяц эксплуатации объекта основных средств амортизацию начисляют от его первоначальной стоимости. Норма амортизации рассчитывается по формуле

$$A = (2 : n) * 100,$$

где, К - норма амортизации в процентах;

n - срок полезного использования основного средства в месяцах (ст. 259 НК РФ).

Таким образом, $K = 2 : 120 * 100 = 1,67\%$. Суммы начисленной амортизации составят: 1-й месяц: $100\,000 * 1,67\% = 1667$ (руб.), остаточная стоимость автомобиля = 98 333 руб.

$$(100\,000 - 1667);$$

2-й месяц: $98\,333 * 1,67\% = 1639$ (руб.), остаточная стоимость автомобиля = 96 694 руб.

$$(98\,333 - 1639);$$

3-й месяц: $96\,694 * 1,67\% = 1612$ (руб.), остаточная стоимость автомобиля = 95 082 руб.

$$(96\,694 - 1612);$$

4-й месяц: $95\,082 * 1,67\% = 1585$ (руб.), остаточная стоимость автомобиля — 93 497 руб.

(95 082 - 1585);

5-й месяц: $93\,497 * 1,67\% = 1559$ (руб.), остаточная стоимость автомобиля = 91 938 руб.

(93 497 - 1559);

6-й месяц: $91\,938 * 1,67\% = 1533$ (руб.), остаточная стоимость автомобиля = 90 405 руб. (91938-1533).

Какой порядок начисления амортизации сохраняется на протяжении 16 месяцев.

16-й месяц: $77\,713 * 1,67\% = 1295$ (руб.), остаточная стоимость автомобиля = 76 418 руб.

Результат от реализации: 3582 руб. (80 000 - 76 418), т.е. прибыль.

3. По данным бухгалтерского учета финансовый результат составит 2 503 582 руб. (2 500 000 + 3582). Налог на прибыль по данным бухгалтерского учета не исчисляется, так как организация обязана вести налоговый учет.

Ответ: по данным бухгалтерского учета финансовый результат составит 2 503 582 руб.

Определим финансовый результат для целей налогообложения.

1. Объектом налогообложения является прибыль, полученная налогоплательщиком и исчисляемая как доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ (ст. 247 НК РФ).

1.1. Рассчитаем доход организации за отчетный период. К доходам относятся доходы от реализации товаров (работ, услуг) и внереализационные доходы (ст. 248 НК РФ). В целях налогообложения доходом организации признается выручка от реализации товаров (работ, услуг) как собственного производства, так и ранее приобретенных (ст., 249 НК РФ). Следовательно, доход от реализации равен 7 500 000 руб. Выручка от реализации товара в

соответствии с налоговой политикой организации определяется по методу начислений, значит, плата за реализованную продукцию и размере 6 200 000 руб. в расчетах не участвует.

1.2. Определим расходы на производство продукции в целях налогообложения прибыли. Законодательством предусмотрен перечень расходов, связанных с производством и реализацией продукции, которые учитываются при расчете себестоимости в пределах норм, утвержденных Правительством РФ. К таким расходам относятся и расходы по приобретению горюче-смазочных материалов. Следовательно, себестоимость продукции в целях налогообложения составит:

$$5\,000\,000 - 20\,000 = 4\,980\,000 \text{ (руб.)}.$$

1.3. Прибыль будет равна:

$$7\,500\,000 - 4\,980\,000 - 2\,520\,000 \text{ (руб.)},$$

2. Реализация транспортных средств относится к прочим доходам, поскольку основным видом деятельности организации является производство инструментов. Результат, от реализации автомобиля для налогообложения такой же, как и по бухгалтерскому учету, и равен 3582 руб.

Полученная прибыль подлежит включению в состав налоговой базы в том отчетном периоде, в котором имущество было реализовано.

3. Рассчитаем сумму налогооблагаемой прибыли с учетом результата от реализации автомобиля. Она будет равна:

$$2\,520\,000 + 3582 = 2\,523\,582 \text{ (руб.)}.$$

Налогооблагаемая прибыль будет больше прибыли, полученной по данным бухгалтерского учета, на 20 000 руб. (2 523 582 - 2 503 582).

Налоговая ставка установлена в размере 20%. Налог на прибыль равен:

$$2\,523\,582 \text{ руб.} \times 20\% = 504\,716 \text{ руб.}$$

4. В соответствии со ст. 40 НК РФ налоговые органы имеют право проверить правильность определения цены товаров для целей налогообложения. Для этого необходимо:

рассчитать средневзвешенную цену товаров по всем партиям:

$700 \text{ руб.} * 100 \text{ ед.} + 500 \text{ руб.} * 200 \text{ ед.} + 550 \text{ руб.} * 50 \text{ ед.} : (100 \text{ ед.} + 200 \text{ ед.} + 50 \text{ ед.}) = 564 \text{ руб.};$

найти размер отклонений:

$564 \text{ руб.} * 20\% = 113 \text{ руб.},$

сравнить цены по каждой партии со средневзвешенной ценой, определить размер отклонений и сделать вывод, цена какой партии проверяется:

1-я партия: $700 \text{ руб.} - 564 \text{ руб.} = 136 \text{ руб.}$, так как $136 \text{ руб.} > 113 \text{ руб.}$, цену этой партии необходимо проверить;

- 2-я партия: $500 \text{ руб.} - 564 \text{ руб.} = -64$, так как $-64 < 113$, т.е. отклонение цены по этой партии меньше 20%, цена реализации не проверяется;

- 3-я партия: $550 \text{ руб.} - 564 \text{ руб.} = -14$, так как $-14 < 113$, т.е. отклонение цены по этой партии меньше 20%, цена реализации не проверяется.

Цену 1-й партии необходимо сравнить с рыночной' ценой, которая по условию" задачи составляет 720 руб. за единицу.

$720 \text{ руб.} - 700 \text{ руб.} = 20 \text{ руб.}$

Таким образом, цену реализации за единицу товара в целях налогообложения необходимо увеличить на 20 руб., а выручка должна быть увеличена на 2000 руб. ($20 \text{ руб.} * 100 \text{ ед.}$).

По данным налоговой проверки налоговые органы доначислят налог на прибыль за 2013 г. в размере 400 руб. ($2000 * 20\%$)

Ответ: финансовый результат в целях налогообложения составит 2 523 582 руб., налог на прибыль по расчетам организации - 605 660 руб., налоговые органы имеют право доначислить налог на прибыль в размере 400 руб.

Пример 3.

Организация занимается производством мебели и реализацией сопутствующих товаров. Доходы и расходы для целей налогообложения определяются по методу начисления.

По данным бухгалтерского учета за налоговый период (2014 г.) были произведены следующие операции:

выручка от реализации произведенной продукции — 2 570 000 руб., в том числе по товарообменным операциям - 250 000 руб.;

выручка от реализации покупных товаров — 950 000 руб.;

расходы на приобретение товаров со стороны и их реализацию — 880 000 руб.;

на расчетный счет за реализованную продукцию поступило 2 600 000 руб.;

расходы, связанные с производством отгруженной продукции,- 2 315 000 руб., из них:

— прямые расходы на производство продукции -1510 000 руб.,

— расходы на оплату труда управленческого персонала - 150 000 руб.,

— материальные расходы обслуживающих производств - 165 000 руб.,

— сумма начисленной амортизации по очистным сооружениям - 43 000 руб.,

— расходы на ремонт основных средств — 40 000 руб.,

— расходы на обязательное и добровольное страхование имущества - 29 000 руб.,

— прочие расходы - 378 000 руб. (в том числе сумма начисленных налогов — 227 000 руб.);

доходы от долевого участия в других российских организациях (дивиденды) - 130 000 руб.;

реализация основных средств составила 145 000 руб. (в том числе НДС - 18%), первоначальная стоимость -150 000 руб., амортизация - 40 000 руб., дополнительные расходы, связанные с реализацией основных средств,- 15 000 руб.;

положительная курсовая разница - 35 000 руб.;

реализовано право требования третьему лицу размером 180 000 руб. за 190 000 руб. до наступления предусмотренного договором срока платежа;

сумма неперенесенного убытка за 2012 г. составила 120 000 руб., за 2008 г. - 40 000 руб.;

сумма штрафа, полученная от поставщиков за невыполнение договорных обязательств,- 25 000 руб.;

получен авансовый платеж от покупателей товаров - 280 000 руб.;

дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности составила 120 000 руб.;

уплачен штраф за несвоевременную сдачу налоговой отчетности - 15 000 руб.;

сумма восстановленного резерва по сомнительным долгам - 45 000 руб.;

получено имущество в форме залога - 100 000 руб.;

доходы от сдачи помещения в аренду - 40 000 руб.;

расходы, связанные со сдачей помещения в аренду,- 25 000 руб.;

кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности — 80 000 руб.;

излишки материально-производственных запасов, выявленные в результате инвентаризации,— 15 000 руб.;

налоговая база для исчисления налога на прибыль за 9 месяцев текущего налогового периода -240 000 руб.

Исчислите налог на.

Решение

Объектом налогообложения является прибыль, полученная налогоплательщиком и исчисляемая как доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ (ст. 247). Согласно ст. 248 НК РФ доходы и расходы классифицируются на доходы и расходы от реализации и внереализационные:

1. Рассчитаем доходы от реализации и расходы, связанные с производством и реализацией.

1.1. Найдем доходы от реализации:

1) поскольку доходы и расходы определяются по методу начисления, данные бухгалтерского учета в поступлении денежных средств на расчетный

счет организации за реализованную продукцию (2 600 000 руб.) и сумме полученного аванса от покупателей в счет предстоящей отгрузки товара (280 000 руб.) в расчетах не участвуют (подп. 1 п. 1 ст. 251, ст. 271 НК РФ). Сумма дохода от долевого участия налогоплательщика в других российских организациях (130 000 руб.) облагается налогом у источника дохода и в расчетах облагаемой базы при решении задачи не учитывается (ст. 275 НК РФ). Имущество, полученное в форме залога (100 000 руб.), при определении налогооблагаемой базы во внимание не принимается (подп. 2 п. 1 ст. 251 НК РФ);

2) исходя из условия задачи к доходам от реализации относятся выручка от реализации произведенной продукции и сопутствующих товаров в размере 3 520 000 руб. (2 570 000 руб. + 950 000 руб.);

3) выручка от реализации амортизируемого имущества без НДС составит 122 900 руб. (145 000 - [145 000 * 18% : 118%]). Найдем финансовый результат от этой операции, так как положительный результат (прибыль) учитывается в том отчетном периоде, в котором произошла реализация, а отрицательный (убыток) принимается для целей налогообложения в специальном порядке и требует дополнительных расчетов. Финансовый результат от реализации основных средств определяется в соответствии со ст. 268, 323 НК РФ. Рассчитаем доход (убыток) от этой операции. При реализации амортизируемого имущества доход (убыток) равен разнице между ценой реализации и ценой приобретения, уменьшенной на сумму начисленной амортизации, с учетом понесенных при реализации затрат. Остаточная стоимость имущества составит 110 000 руб. (150 000 - 40 000). Результат от реализации основных средств:

$$122\,900 - (110\,000 - 15\,000) = 27\,900 \text{ (руб.)};$$

4) налоговая база при переуступке права требования третьему лицу определяется на основании ст. 279 НК РФ. Законодательством предусмотрен особый порядок списания убытка, полученного от этой операции, для целей налогообложения, что требует дополнительных расчетов. Результат от реализации права требования составит:

$$190\,000 - 180\,000 = 10\,000 \text{ (руб.)}.$$

Всего доходы от реализации составят:

$$3\,520\,000 + 122\,900 + 190\,000 = 3\,832\,900 \text{ (руб.)}.$$

1.2. К расходам, связанным с производством и реализацией, относятся:

1) прямые расходы на производство продукции - 1 510 000 руб., расходы на оплату труда управленческого персонала - 150 000 руб., материальные расходы обслуживающих производств - 165 000 руб., сумма начисленной амортизации по очистным сооружениям - 43 000 руб., расходы на ремонт основных средств - 40 000 руб., расходы на обязательное и добровольное страхование имущества - 29 000 руб., прочие расходы - 378 000 руб. (ст. 254, 255, 259, 260, 263, 264 НК РФ);

2) стоимость реализованных покупных товаров — 880 000 руб.;

3) остаточная стоимость реализованного имущества и расходы, связанные с его реализацией,— 125 000 руб. (см. п. 1.1 решения задачи: 110 000 + 15 000);

4) стоимость реализованного права требования — 180 тыс. руб.

Расходы, связанные с производством и реализацией, составят:

$$1\,510\,000 + 150\,000 + 165\,000 + 43\,000 + 40\,000 + 29\,000 + 378\,000 + 880\,000 + 125\,000 + 180\,000 = 3\,500\,000 \text{ (руб.)}.$$

Прибыль от продаж составит:

$$3\,832\,900 \text{ руб.} - 3\,500\,000 \text{ руб.} = 332\,900 \text{ руб.}$$

2. Рассчитаем внереализационные доходы и расходы.

2.1. К внереализационным доходам относятся (ст. 250 НК РФ):

1) положительная курсовая разница - 35 000 руб.;

2) сумма штрафов от поставщиков за невыполнение договорных обязательств - 25 000 руб.;

3) доходы от сдачи в аренду помещения - 40 000 руб.;

4) сумма восстановленного резерва по сомнительным долгам - 45 000 руб.;

5) кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности - 80 000 руб.;

6) излишки материально-производственных запасов, выявленные в результате инвентаризации - 15 000 руб.

Всего сумма внереализационных доходов составит: $35\,000 + 25\,000 + 40\,000 + 45\,000 + 80\,000 + 15\,000 = 240\,000$ (руб.).

2.2. К внереализационным расходам относятся (ст. 265 НК РФ):

1) расходы, связанные со сдачей помещения в аренду, - 25 000 руб.;

2) дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности — 120 000 руб.

Штраф за несвоевременную сдачу налоговой отчетности в целях налогообложения не учитывается (п. 2 ст. 270 НК РФ). В налоговом учете сумма штрафа относится на уменьшение прибыли, остающейся после налогообложения.

Всего сумма внереализационных расходов составит: $25\,000 + 120\,000 = 145\,000$ (руб.).

3. Определим налогооблагаемую базу:

$332\,900 \text{ руб.} + 240\,000 \text{ руб.} - 145\,000 \text{ руб.} = 427\,900 \text{ руб.}$

4. Рассмотрим, как сумма перенесенного убытка, полученная налогоплательщиком за налоговые периоды в 2007 и 2008 гг., повлияет на налогооблагаемую базу (ст. 283 НК РФ).

Налогоплательщик вправе перенести сумму убытка, полученного в предыдущем налоговом периоде, на текущий период по таким правилам;

перенос осуществляется в течение 10 лет, следующих за тем налоговым периодом, в котором получен убыток;

если убыток понесен более чем в одном налоговом периоде, то перенос производится в той очередности, в которой они понесены;

совокупная сумма перенесенного убытка ни в каком отчетном (налоговом) периоде не должна превышать 30% налоговой базы. а с 1 января 2007 г.

налогоплательщик будет иметь право уменьшать налогооблагаемую базу в полном объеме. В данном случае 30% налоговой базы составят:

$427\,900 \text{ руб.} \cdot 30\% = 128\,370 \text{ руб.}$, что на 31 630 руб. меньше совокупного убытка по условию задачи ($160\,000 - 128\,370$).

Следовательно, налогоплательщик вправе уменьшить налоговую базу на всю сумму убытка, полученного в 2007 г. (120 000 руб.), и часть убытка в размере 8370 руб., полученного в 2008 г. ($128\,370 - 120\,000 = - 8370$). Оставшуюся часть убытка за 2008 г. в размере 31 630 руб. ($40\,000 - 8370$) налогоплательщик имеет право перенести на уменьшение прибыли в последующие налоговые периоды.

Таким образом, налоговая база для исчисления налога будет равна

$427\,900 \text{ руб.} - 128\,370 \text{ руб.} = 299\,530 \text{ руб.}$

5. Исчислим сумму налога на прибыль (ст. 284, 286 НК РФ). Налоговая ставка - 20%. Сумма налога на прибыль составит:

$299\,530 \text{ руб.} \cdot 20\% = 59\,906 \text{ руб.}$

Ответ: сумма налога на прибыль равна 59906 руб.

Налог при упрощенной системе налогообложения

Пример 1. Организация применяет упрощенную систему налогообложения. Объектом налогообложения являются доходы, уменьшенные на величину расходов за I квартал текущего налогового периода доходы составляют 2350 тыс. руб., расходы - 1850 тыс. руб. Безвозмездно получено транспортное средство стоимостью 105 тыс. руб. Кроме этого приобретены и оплачены основные средства на сумму 120 тыс. руб. три станка стоимость 40 тыс. руб. каждый, из них два введены в эксплуатацию (на сумму 80 тыс. руб.). Убыток по итогам деятельности за предыдущий налоговый период — 65 тыс. руб.

Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет.

Решение

При решении задач на данную тему необходимо руководствоваться положениями главы 26 НК РФ.

1. Определим сумму доходов. Исходя из условия задачи, доходы равны 2455 тыс. руб. Безвозмездно полученное имущество увеличивает расходы организации (п. 8 ст. 250 НК РФ).

2. Рассчитаем величину расходов. Они (за исключением расходов по приобретению основных средств) учитываются в соответствии с положениями главы 25 НК РФ. Расходы по приобретению основных средств учитываются при условии оплаты в момент ввода их в эксплуатацию (п. 3 ст. 346⁶ НК РФ). Таким образом, сумма расходов будет равна:

$$1850 + 80 = 1930 \text{ (тыс. руб.)}$$

3. Определим налоговую базу:

$$2455 - 1930 = 525 \text{ (тыс. руб.)}$$

5. Сумма налога составит (ст. 346²⁰, 346²¹ НК РФ):

$$525 * 15\% = 78,75 \text{ тыс. руб.}$$

7. В соответствии с п. 6 ст. 346^{1а} НК РФ налогоплательщик, применяющий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов, должен сравнить исчисленную сумму налога с минимальным налогом; в бюджет уплачивается большая из сравниваемых величин. Минимальный налог определяется в размере 1 % налоговой базы, которой являются доходы. Исходя из условий и решения задачи доходы составляют 2455 тыс. руб. Минимальный налог равен 24,55 тыс. руб., что меньше полученной суммы налога. Следовательно, в бюджет организация должна уплатить 69 тыс. руб.

Ответ: 69 тыс. руб.

Пример 2. Организация с 1 января перешла на упрощенную систему налогообложения. На балансе организации числятся основные средства сроком полезного использования: три года — первоначальная стоимость — 180 тыс. руб., остаточная стоимость — 150 тыс. руб., — девять лет — первоначальная стоимость — 73 тыс. руб., остаточная стоимость — 540 тыс. руб., 20 лет — первоначальная стоимость — 2830 тыс. руб.,

Остаточная стоимость 2510 тыс. руб. Доходы от реализации продукции составляют за год 9700 тыс. руб., расходы - 8200 тыс. руб. Получено безвозмездно оборудование стоимостью 120 тыс. руб., Начислены взносы на обязательное пенсионное страхование в размере 30 тыс. руб., уплачено - 25 тыс. руб.

Исчислите сумму налога, подлежащую уплате в бюджет за налоговый период: объект налогообложения - доходы. Рассчитайте сумму налога по альтернативному варианту: объектом налогообложения приняты доходы, уменьшенные на сумму расходов. Сделайте вывод, какой из вариантов оптимальный для данной организации.

Решение

При решении задач на данную тему необходимо руководствоваться положениями главы 26² НК РФ.

Объект налогообложения - доходы.

1. Определим сумму доходов. Исходя из условия задачи, доходы равны 9820 тыс. руб. (9700 + 120). Безвозмездно полученное имущество увеличивает доходы организации (п. 8 ст. 250 НК РФ). Налоговая база равна 9820 тыс. руб.

2. Сумма налога составит (ст. 346²⁰, 346²¹ НК РФ):

$$9820 \cdot 6\% = 589,2 \text{ (тыс. руб.)}.$$

3. Исчисленная сумма налога уменьшается на сумму страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, уплаченных за этот период времени, но не более, чем на 50% (п. 3 ст. 246²¹ НК РФ). Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, составит:

$$589,2 - 25 = 569,2 \text{ (тыс. руб.)}.$$

Объект налогообложения — доходы, уменьшенные на сумму расходов.

1. Сумма доходов будет равна 9820 тыс. руб., т.е. сумме, исчисленной по первому варианту.

2. Рассчитаем величину расходов. Они (за исключением расходов на основные средства) учитываются в соответствии с положениями главы 25 НК

РФ Расходы по условию задачи - 8200 тыс. руб. Основные средства числились на балансе организации до перехода на упрощенную систему налогообложения, поэтому будут учитываться и расходах согласно п. 3 ст. 346¹⁶ НК РФ Стоимость основных средств принимается равной остаточной стоимости имущества на момент перехода на упрощенную систему налогообложения. Следовательно, расходы организации для налогообложения будут увеличены на 674 тыс. руб.:

по группе основных средств со сроком полезного использования три года - на 150 тыс. руб. (стоимость основных средств включается в расходы в течение одного года применения упрощенной системы);

по группе основных средств со сроком полезного использования девять лет - на 270 тыс. руб. (в расходы в течение первого года применения упрощенной системы включается 50% стоимости основных средств, второго года - 30%, третьего года - 20%);

по группе основных средств со сроком полезного использования 20 лет - на 254 тыс.; руб. (в расходы включается 10% стоимости основных средств в течение 10 лет применения упрощенной системы налогообложения).

Таким образом, сумма расходов равна:

$$8200 + 150 + 270 + 254 = 8874 \text{ (тыс. руб.)}.$$

3. Рассчитаем налоговую базу:

$$9820 - 8874 = 946 \text{ (тыс. руб.)}.$$

4. Сумма налога составит (ст. 346²⁰, 346²¹ НК РФ):

$$946 * 15\% = 141,9 \text{ (тыс. руб.)}.$$

5. В соответствии с п. 6 ст. 346¹⁸ НК РФ налогоплательщик, применяющий в качестве объекта налогообложения доходы, уменьшенные на величину расходов должен сравнить исчисленную сумму налога с минимальным налогом; в бюджет уплачивается большая из сравниваемых величин. Минимальный налог рассчитывается в размере 1 % налоговой базы, которой являются доходы.

Исходя из условий и решения задачи доходы равны 9820 тыс. руб. Минимальный налог - 98,2 тыс. руб., что меньше исчисленной суммы налога. Следовательно, в бюджет организация должна уплатить 14 тыс. руб.

Ответ: 569,2 тыс. руб., альтернативный - вариант -141,9 тыс. руб. В данном случае для налогоплательщика в качестве объекта налогообложения оптимальным является выбор доходов, уменьшенных на сумму расходов. Сумма налога, подлежащая уплате в бюджет, будет 427,3 тыс. руб. меньше, чем в случае выбора в качестве объекта налогообложения доходов (569,2 - 141,9). У организации появится финансовая возможность увеличить объёмы производства продукции, улучшить ее качество.

Транспортный налог

Пример 1.

Организация занимается грузовыми и пассажирскими перевозками. На балансе числятся следующие автомобили (см. таблицу):

Автомобили, числящиеся на балансе организации

Марка	Мощность двигателя, л.с.	Количество, шт.
ЛАЗ	120	8
ГАЗ 6611	120	5
ЗИЛ 133	150	3

Три автомобиля ГАЗ 6611 используются филиалом организации в другом регионе, в котором ставка транспортного налога установлена в 2 раза выше, чем Федеральным законодательством. В сентябре перешёл в аренду другой организации один автобус марки ЛАЗ.

Исчислите налог, который должна уплатить организация за I квартал и в целом за налоговый период используя ставки, указанные в НК РФ. Составьте декларацию.

Решение

При решении задач на данную тему необходимо руководствоваться положениями главы 28 НК РФ Объектом налогообложения признаются транспортные средства, зарегистрированные в установленном порядке по законодательству Российской Федерации п. 1 ст. 358 НК РФ). Налоговая база рас-

считывается в отношении транспортных средств, имеющих двигатели, мощность двигателя транспортного средства в лошадиных силах (п. 1 ст. 359 НК РФ), В отношении транспортных средств налоговая база исчисляется отдельно по каждому транспортному средству (п. 2 ст. 359 НК РФ), роговые ставки определяются в соответствии с положением 1 ст. 361 НК РФ. Сумма налога рассчитывается следующий образом-1) определим сумму налога по автобус марки ЛАЗ. Согласно ст. 357 НК РФ плательщиков налога признаются лица, на которых зарегистрированы транспортные средства, следовательно, налог по автобусу переданному в аренду, должен платить его владелец, т.е. организация, у которой данный автобус числится на балансе.

Налоговая ставка по автобусам с мощностью двигателя 120 л.с. составляет 10 руб. с каждой единой силы. Сумма налога по одному автобусу равна $с\ 10\ руб. * 120\ л.с. = 1200\ руб.$ Так как на балансе организации числятся восемь автобусов этой марки, ЛАЗ налога составит:

$$1200\ руб. * 8\ шт. = 9600\ руб.;$$

2) определим сумму налога по автомобилям ГАЗ 6611

Налоговая ставка по данным грузовым автомобилям с мощностью двигателя 120 л.с. в соответствии с федеральным законодательством составляет 8 руб. каждой лошадиной силы по месту нахождения. Поскольку три автомобиля этой марки используются в другом регионе, где ставка выше в два раза, чем установленная федеральным законодательством, и налог уплачивается по месту нахождения транспортного средства, сумма налога по этим автомобилям исчисляется раздела но (ст. 362, 363 НК РФ):

$$- \text{ по месту нахождения организации: } 8\ руб. * 120\ л.с. * 2\ шт. = 1920\ руб.,$$

$$- \text{ по месту нахождения филиала: } 16\ руб. \times 120\ л.с. \times 3\ шт. = 5760\ руб.;$$

3) определим сумму налога по автомобилям ЗИЛ 133. Налоговая ставка по данным автомобилям с мощностью двигателя 150 л.с. равна 8 руб. с каждой лошадиной силы. Сумма налога по одному автомобилю составит:

$$8\ руб. * 150\ л.с. = 1200\ руб.,$$

Так как на балансе организации числятся три автомобиля этой марки, то сумма налога составит: $1200 \text{ руб.} \cdot 3 \text{ шт.} = 3600 \text{ руб.}$;

4) исчислим сумму налога, которую организация должна уплатить за налоговый период:

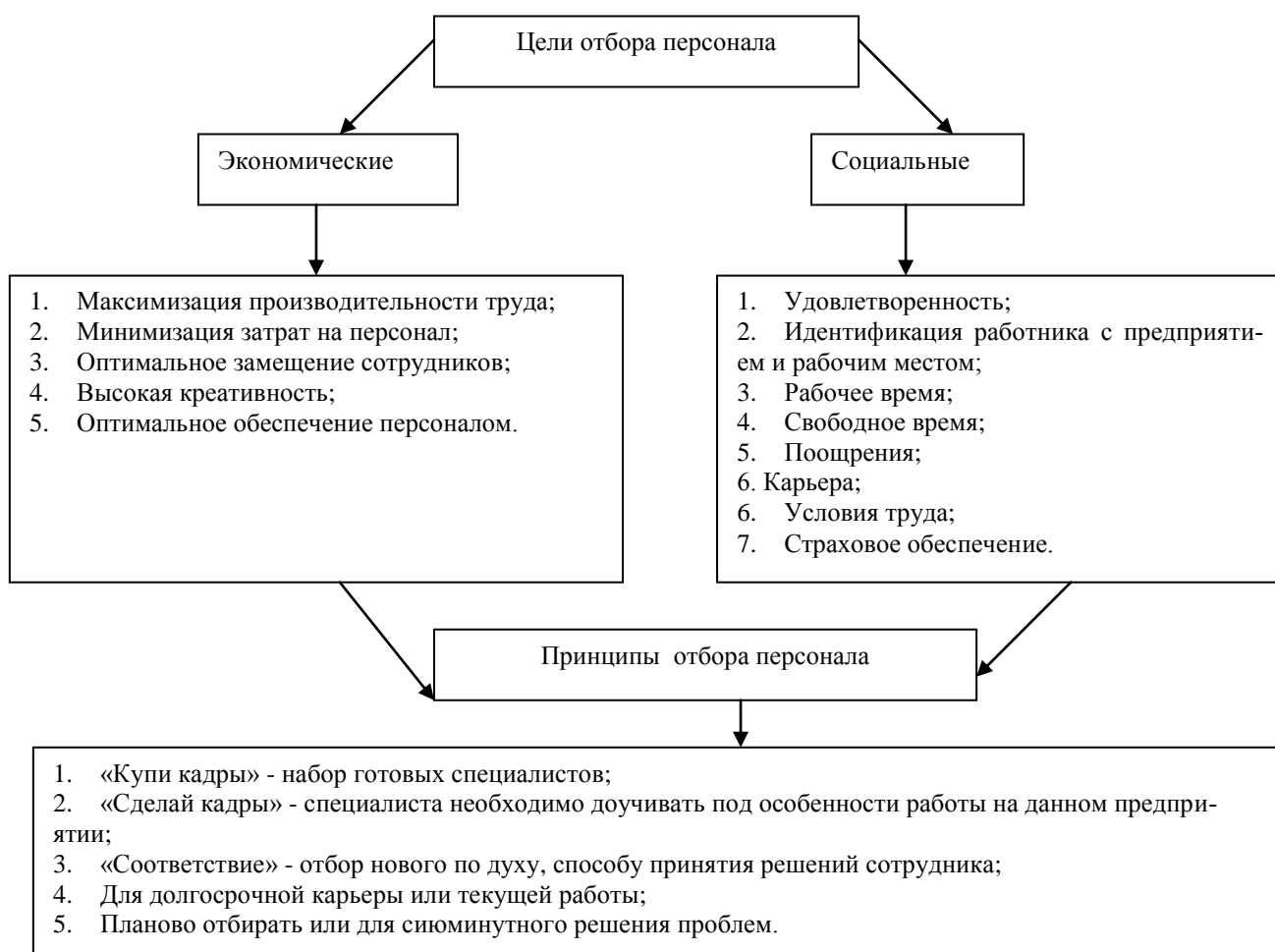
- по месту нахождения головного офиса: $9600 + 1920 + 3600 = 15\,120 \text{ (руб.)}$,
- по месту нахождения филиала: 5760 руб. ,
- общая сумма транспортного налога за налоговый период: $15\,120 + 5760 = 20\,880 \text{ (руб.)}$;

5) исчислим сумму налога, которую организация должна уплатить за I квартал:

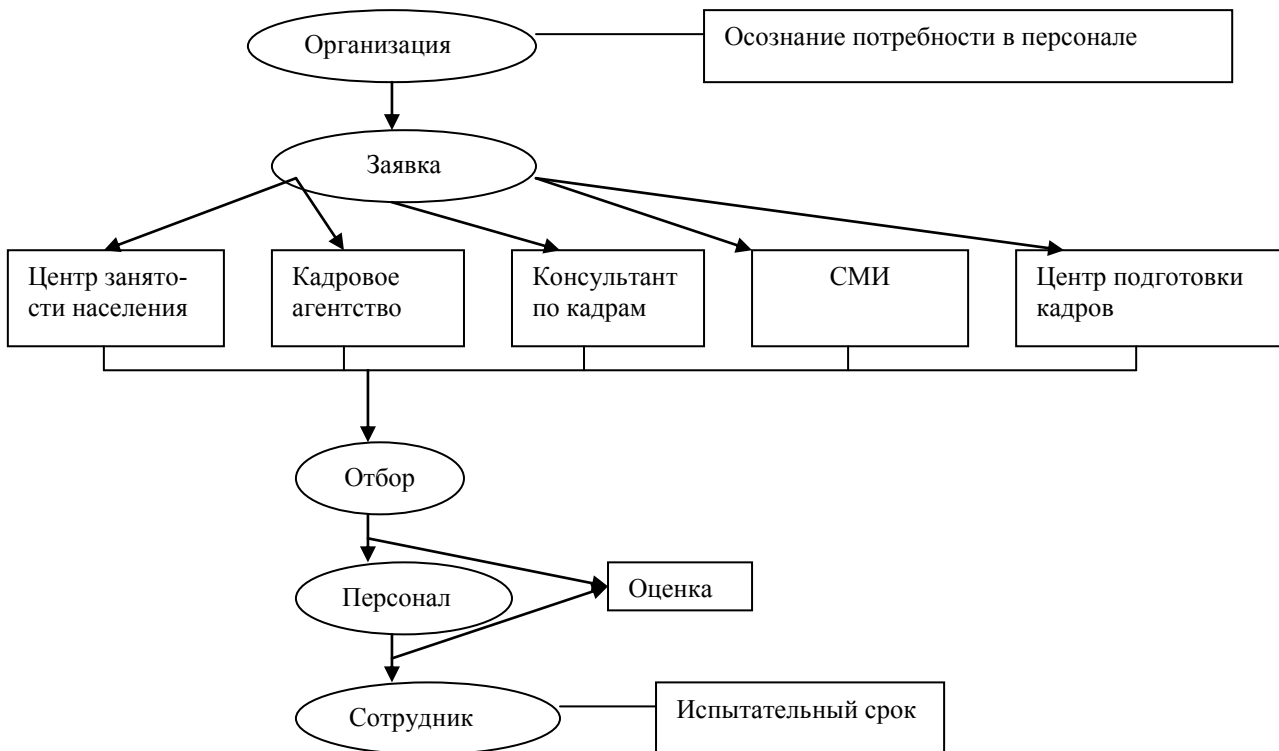
- по месту нахождения головного офиса: $15\,120 : 4 = 3780 \text{ (руб.)}$;
- по месту нахождения филиала: $5760 : 4 = 1440 \text{ (руб.)}$;
- общая сумма транспортного налога за I квартал: $3780 + 1440 = 5220 \text{ (руб.)}$.

Ответ: за I квартал организация должна уплатить 5220 руб., а за весь налоговый период - 20 880 руб.

Тема 7. Персонал проекта



Процесс отбора персонала



Этапы отбора персонала



На решение о найме нового сотрудника или выборе из имеющихся влияют:

- сложность, уникальность работ;
- наличие кадрового резерва и программы развития персонала;
- финансовые возможности компании;

- особенности кадровой политики.

И внешние, и внутренние источники привлечения кандидатов имеют свои преимущества и недостатки. Приведем некоторые из них в сводной таблице (таблица ниже).

Таблица

Преимущества и недостатки внешних и внутренних источников привлечения персонала

Факторы	Преимущества	Недостатки
Внутренние	Ускорение карьерного роста собственных сотрудников	Ограниченные возможности в подборе персонала
	Повышение причастности к организации	Возможность возникновения конфликтных ситуаций между сотрудниками компании в процессе конкурсного отбора
	Улучшение социально-психологического климата в коллективе	Возможность возникновения неформальных отношений "семейственности" при решении деловых вопросов между бывшими коллегами
	Сохранение уровня заработной платы	Снижение производительности труда работников, не занявших вакантную должность
	Снижение затрат на подбор, наем, адаптацию и обучение персонала, а также в связи с уменьшением текучести кадров	Увеличение затрат на переподготовку или повышение квалификации персонала при переходе на новую должность
	Повышение мотивации труда и удовлетворенности трудом	Субъективный подход к профессиональным качествам некоторых работников при занятии вакантной должности из-за большого стажа работы в данной организации
Внешние	Более широкие возможности выбора кандидатов	Увеличение затрат на привлечение кандидатов
	Появление с приходом новых людей новых идей способствующих развитию организации, наличие свежего взгляда на проблемы организации	Удлинение процесса адаптации новых сотрудников в связи с недостаточными знаниями о специфике работы организации у новых сотрудников
	Удовлетворение абсолютной потребности в кадрах как в плане качества, так и в плане количества	Ухудшение социально-психологического климата в организации
	Снижение риска возникновения интриг в коллективе, так как с приходом новых сотрудников он становится менее сплоченным	Снижение возможностей для профессионального и должностного роста собственных сотрудников организации
		Снижение эффективности межличностных коммуникаций в связи с тем, что новых сотрудников плохо знают в организации

Задания.

1. Нарисуйте организационную структуру малого предприятия
2. Перечислите основные элементы стиля управления

Элементы стиля управления
1
2
3
4
5
6
7
8
9

3. Перечислите основные требования, предъявляемые к персоналу в определенной сфере.

1
2
3
4
5
6
7
8
9
10

4. Составьте резюме сотрудника

5. Перечислите кадровые агентства города, занимающиеся подбором персоналом для туристского бизнеса

6. Заполните штатное расписание по приведенной ниже форме и рассчитайте страховые взносы от фонда заработной платы.

Должность	Количество штатных единиц	Должностной оклад	Премия	Северные надбавки	Районный коэффициент	Итого ФЗП	Сумма страховых взносов от ФЗП
1	2	3	4	5	6	7	8
Всего							

Тема 8. Финансовый план проекта

Данный раздел бизнес-плана позволяет определить потребность в средствах для ведения бизнеса. Финансовый план обычно представлен следующими документами:

1. Отчет о прибылях и убытках
2. План движения денежных средств
3. Балансовый отчет
4. График погашения кредитов
5. График уплаты налоговых и иных аналогичных платежей

Задание.

1. Заполните Отчет о прибылях и убытках исходя из данных предыдущих заданий по нижеприведенной форме

Показатель	1 квар- тал	2 квар- тал	3 квар- тал	4 квар- тал
1. Валовой объем продаж				
2. Себестоимость:				
Сырье и материалы				
Топливо и энергия на технологические цели				
Комплекующие изделия, полуфабрикаты, стоимость работ услуг приобретенных со стороны для производства				
Заработная плата персонала				
Дополнительная заработная плата персонала				
Страховые взносы				
Прочие расходы:				
- на рекламу				
- на оплату коммунальных услуг				
- услуги связи				
.....				
Итого себестоимость				
3. Валовая прибыль				
4. Налоги				
5. Финансовый результат				

- Задание 2. Заполните план движения денежных средств по нижеприведенной форме

План движения денежных средств

Показатель	Январь			Февраль			Март		
	До-ход	Рас-ход	Ба-ланс	До-ход	Рас-ход	Ба-ланс	До-ход	Рас-ход	Ба-ланс
Вклад учредителей									
Выручка									
Кредит или займ полученный									
.....									
Итого доходов									
Расходы на приобретение материалов									
Закуп оборудования									
Арендная плата									
Коммунальные услуги									
Выплата заработной платы									
Налоги									
Реклама									
.....									
Итого расходов									

Задание 3. Рассчитайте финансовые показатели деятельности бизнеса

Показатель	Назначение	Расчетная формула
Коэффициент абсолютной ликвидности (срочности)	Показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса или другую дату	(Денежные быстро реализуемые средства + ценные бумаги)/ Краткосрочные обязательства
Уточненный (промежуточный) коэффициент ликвидности	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена не только за счет имеющихся денежных средств, но и за счет ожидаемых поступлений	(Денежные средства + Быстро реализуемые ценные бумаги + Дебиторская задолженность)/ Краткосрочные обязательства
Уточненный коэффициент ликвидности, скорректированный с учетом авансов выданных и полученных	Показывает, какая часть краткосрочных обязательств может быть погашена не только за счет имеющихся денежных средств, но и за счет ожидаемых поступлений	(Денежные средства + Быстро реализуемые ценные бумаги + Дебиторская задолженность + Авансы выданные)/ Краткосрочные обязательства

Коэффициент текущей ликвидности	Позволяет установить, в какой степени оборотные активы покрывают краткосрочные обязательства	(Оборотные активы)/ Краткосрочные обязательства
Чистые оборотные активы	Свидетельствуют о превышении оборотных активов над краткосрочными обязательствами (определяют величину потребности в собственном оборотном капитале)	Оборотные Краткосрочные активы - обязательства
Обеспеченность собственными средствами	Характеризует степень участия собственного капитала в формировании оборотных средств	(Оборотные Краткосрочные активы - обязательства)/Оборотные активы
Доля труднореализуемых активов в общей величине оборотных активов, %	Характеризует качество активов	(Труднореализуемые оборотные активы)/Оборотные активы
Соотношение труднореализуемых и легко реализуемых активов, %	Характеризует качество активов	(Труднореализуемые оборотные активы)/(Оборотные активы – Труднореализуемые оборотные активы)
Показатели оборачиваемости оборотных средств		
Коэффициент оборачиваемости активов, количество оборотов	Характеризует скорость оборота совокупных активов	(Выручка)/(Средняя величина активов)
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, количество оборотов	Характеризует скорость оборота оборотных активов	(Выручка)/(Средняя величина оборотных активов)
Привлечение (высвобождение) средств в оборот, руб.	Отражает дополнительное привлечение (высвобождение) средств в оборот, связанное с замедлением (ускорением) оборачиваемости оборотных активов	(Выручка/365)*(Период оборота отчетного периода/ Период оборота прошедшего периода)
Оборачиваемость дебиторской задолженности, количество оборотов	Характеризует кратность превышения выручки над средней дебиторской задолженностью	(Выручка)/(Средняя дебиторская задолженность)
Период погашения дебиторской задолженности, дней	Отражает средний сложившийся за период срок расчетов покупателей и заказчиков	(Длительность анализируемого периода)/(Оборачиваемость дебиторской задолженности)
Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	Характеризует структуру оборотных активов	(Дебиторская задолженность)/(Оборотные активы)*100
Доля сомнительной дебиторской задолженности, %	Свидетельствует о качестве дебиторской задолженности	(Сомнительная дебиторская задолженность по данным аналитического учета)/(Дебиторская задолженность по данным бухгалтерского баланса)*100
Оборачиваемость производственных запасов, количество оборотов	Показывает скорость оборота материальных запасов на предприятии	(Себестоимость израсходованных материалов)/(Средняя величина запасов)
Срок хранения запасов, дней	Свидетельствует о среднем сроке хранения запасов на складе	(Длительность анализируемого периода)/(Оборачиваемость запасов)
Оборачиваемость готовой продукции, количество оборотов	Характеризует скорость оборота готовой продукции	(Себестоимость отгруженной (проданной) продукции)/(Средний объем готовой продукции)
Срок хранения готовой продукции, дней	Указывает на длительность хранения готовой продукции	(Длительность анализируемого периода)/(Оборачиваемость готовой продукции)
Показатели структуры капитала		
Коэффициент независимости	Характеризует долю собственного капитала в общем объеме пассивов	(Собственный капитал)/(Валюта баланса нетто)
Коэффициент финансовой устойчивости	Показывает удельный вес источников финансирования, которые могут быть использованы длительное время	(Собственный капитал)/(Заемный капитал)

Коэффициент инвестирования	Показывает, в какой степени собственный капитал покрывает производственные инвестиции	(Собственный капитал)/ (Внеоборотные активы)
Коэффициент финансовой независимости	Характеризует финансовую зависимость от капитала с преимущественным правом	(Капитал с преимущественным правом (Долгосрочный заемный капитал) + Привилегированные акции)/(Активы – Текущие пассивы)
Расчетное значение собственного капитала, руб.	Характеризует границу «безопасной»	[(Критический объем продаж)/(Фактический объем продаж)]*Совокупные пассивы
Показатели рентабельности		
Рентабельность активов, %	Показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля, вложенного в активы	(Чистая прибыль)/(Средняя величина активов)*100
Рентабельность оборотных активов, %	Показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого рубля, вложенного в оборотные активы	(Чистая прибыль)/(Средняя величина оборотных активов)*100
Рентабельность инвестиций, %	Отражает эффективность использования средств, инвестированных в предприятие	(Прибыль до уплаты налога)/(Валюта баланса – сумма краткосрочных обязательств)*100
Рентабельность собственного капитала, %	Указывает на величину прибыли, получаемой с каждого рубля, вложенного в предприятие собственниками	(Прибыль, оставшаяся в распоряжении предприятия)/(Собственный капитал)*100
Рентабельность заемного капитала, %	Характеризует стоимость привлеченных заемных средств	(Расходы, связанные с привлечением заемных средств)/(Заемный капитал)*100
Рентабельность совокупных вложений, %	Характеризует доходность вложений совокупных вкладчиков капитала (собственников и кредиторов)	(Чистая прибыль + Расходы по заемному капиталу)/(Совокупный капитал)*100
Рентабельность продаж (продукции), %	Показывает, какую прибыль имеет предприятие с каждого рубля продаж	(Чистая прибыль)/(Выручка)*100
Прибыль /расходы (прибыльность)	Характеризует эффективность произведенных затрат	(Прибыль от продаж)/(Расходы от обычной деятельности)*100

Задание 4. Рассчитайте нижеуказанные показатели

Общая характеристика деятельности предприятия

№ п/п	Показатель	Предыдущий год	Отчетный год	Прирост (+), снижение (-)	
				Абсолютное	Относительное
1	Среднесписочная численность работников, чел.				
2	Среднемесячная заработная плата, руб.				
3	Среднегодовая стоимость имущества организации, тыс. руб.				
4	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.				
5	Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб.				
6	Выручка от продажи товаров (за минусом НДС, акцизов), тыс. руб.				
7	Себестоимость проданных товаров, включая коммерческие и управленческие расходы, тыс. руб.				
8	Удельный вес затрат в выручке от продажи (стр.7/ стр.6), %				
9	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.				
10	Удельный вес прибыли от продаж в				

	выручке (стр.9/ стр.6),%				
11	Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.				
12	Чистая прибыль, тыс.руб.				

Сравнительный аналитический баланс

Показатели	На начало года		На конец года		Изменение		
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное	Относительное	В структуре
Актив							
1. Внеоборотные активы							
2. Оборотные активы							
2.1 Запасы							
2.2 Краткосрочная дебиторская задолженность							
2.3 Денежные средства и краткосрочные финансовые вложения							
Всего имущество							
Пассив							
1. Капитал и резервы							
2. Заемные средства							
2.1 Долгосрочные кредиты и займы							
2.2 Краткосрочные кредиты и займы							
2.3 Кредиторская задолженность							
Итого источников формирования имущества							

Коэффициентный анализ финансовой устойчивости

№ п/п	Показатель	На 01.01.2009	На 01.01.2010	Изменение за отчетный год
1	Коэффициент маневренности собственного капитала			
2	Коэффициент финансовой устойчивости			
3	Коэффициент автономности			
4	Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами			
5	Коэффициент финансовой активности			
6	Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами			

Тема 9. Проектные риски

Риск – это неопределенность, связанная с возможностью возникновения неблагоприятных ситуаций и последствий в ходе реализации проекта.

Предпринимательский риск - это риск неполучения ожидаемых доходов от предпринимательской деятельности.

Страховой стоимостью предпринимательского риска является сумма убытков от предпринимательской деятельности, которую бы понес страхователь при наступлении страхового случая.

Виды рисков предпринимательской деятельности:

1. нестабильность экономического законодательства и текущей экономической ситуации;
2. неопределенность политической ситуации, вероятность неблагоприятных социально-политических изменений;
3. неполнота или неточность информации о динамике технико-экономических показателей, параметрах новой техники и технологий;
4. колебания рыночной конъюнктуры, цен и валютных курсов;
5. неопределенность природно-климатических условий, возможность стихийных бедствий;
6. опасные производственно-технологические ситуации;
7. неопределенность целей и поведения участников;
8. неполнота или неточность информации о финансовом положении и деловой репутации предприятий-участников.

Одним из показателей устойчивости проекта является точка безубыточности, которая характеризует объем продаж, при котором выручка от реализации продукции равна издержкам производства.

Точка безубыточности $= (\text{Затраты постоянные на весь объем производства}) / (\text{Цена за единицу изделия} - \text{затраты переменные на единицу изделия})$

При предварительном технико-экономическом обосновании проекта необходимо определить виды риска, которым может быть подвергнут, а именно:

1. внешние непредсказуемые риски:
 - а) неожиданные государственные меры регулирования экономики;
 - б) природные катастрофы;
 - в) преступления;
 - д) внешние экологические и социальные эффекты;

2. внешние предсказуемые риски:

- а) действия конкурентов;
- б) отрицательные социальные последствия;
- в) рыночные;
- г) изменение валютных курсов;

3. правовые риски:

- а) лицензии;
- б) невыполнение контрактов;
- в) судебные процессы;

4. финансовые риски:

- а) валютный риск;
- б) риск процентной ставки за кредит;
- в) риск акционерного капитала;
- г) риск хозяйствования.

Задание.

1. Монтажный цех фирмы собирает за 20 рабочих дней месяца 7920 изделий «А». Производственная мощность этого цеха используется на 60%. Общие затраты на производство и сбыт составляют 114 048 де., переменные расходы — 4,80 де. на изделие, его нетто-продажная цена 15 д.е.

а) Найдите общую сумму постоянных расходов фирмы.

б) Сколько кипятильников можно изготовить при 100%-ной загрузке производственных мощностей?

в) Какой процент общей суммы затрат составляют постоянные расходы при 60- и 100%-ной загрузке мощностей?

г) Каков размер общей прибыли и прибыли на единицу продукции при загрузке производственных мощностей на 60%?

д) При каком объеме производства обеспечивается покрытие всех затрат?

2. На фирме объем продаж сократился до 8000 изделий «А» в месяц, цена осталась прежней, а возможности снижения себестоимости продукции прак-

тически исчерпаны. Есть шанс улучшить финансовое положение предприятия за счет полного или частичного перехода на выпуск новой продукции «Б». Отдел продаж фирмы уверен, что они ежемесячно смогут продать 15000 изделий «Б» по цене 12 д.е. за единицу. Постоянные расходы предприятия в основном остаются неизменными, переменные затраты на единицу по данным предварительной калькуляции составят 560 де. При полной занятости фирма может изготовить 14000 изделий «Б».

- а) Какой будет общая сумма прибыли ин расчете на единицу продукции, если фирма полностью перейдет на производство изделий «Б»?
- б) При каком объеме продаж продукции данного вида обеспечивается безубыточная деятельность фирмы?

в) В период перехода на выпуск новой продукции изготовили 7920 изделий «Б», что составляет 60% мощностей. Остальные 40% использовали для выпуска изделий «А». Какова сумма полученной прибыли от продажи продукции каждого вида?

3. Предприятие по производству изделий «Б» с производственной мощностью 80 000 изделий в месяц имеет валовые затраты при выпуске 66 000 изделий «Б» 678 000 де., а при производстве 74 000 изделий — 742 000 де. Цена продажи - в среднем 12 де, за изделие. Переменные затраты предприятия в основном пропорционально загрузке производственных мощностей.

Предприятие работает по заказам, потому складских запасов готовых изделий не имеет.

Определите:

- а) переменные затраты на единицу продукции;
- б) постоянные расходы предприятия;
- в) точку нулевой прибыли предприятия;
- г) сумму валовой прибыли на единицу и общую рентабельность производства при загрузке мощностей на 75 и 100% соответственно.

4. Ввиду возрастающего спроса на продукцию предприятия решено довести максимальную производительность предприятия до 120 000 изделий в месяц. За счет соответствующих капиталовложений постоянные расходы предприятия возрастут на $\frac{2}{3}$, а переменные затраты на единицу снизятся на 15%. Уменьшится на 1 д.е. планируемая цена за единицу изделия.

Определите:

- а) переменные затраты на одно изделие;
- б) постоянные расходы предприятия;
- в) объем производства и продаж, при котором обеспечивается нулевая прибыль;
- г) валовую прибыль, прибыль на единицу продукции и общую рентабельность производства при загрузке производственных мощностей на 75 и 100% в абсолютных и относительных величинах ?

Контрольное задание

Разработайте финансовый план конкретного предпринимательского проекта

Контрольные вопросы

1. Назовите основные виды проектных рисков
2. Какова цель проведения анализа рисков проекта

Литература

1. Алексеева М.Н. Планирование деятельности фирмы: Учебно-методическое пособие. М.: Финансы и статистика, 2012.с. 235
2. Балабанов И.Т. Финансовый анализ и планирование. М.; Финансы и статистика, 2012. С. 352
3. Бизнес-план. Методические материалы/ Под общей ред. Проф. Р.Г. Малиновского. М.: Финансы и статистика, 2013. С. 354
4. Виленский П.Л, Смоляк С.А. Как рассчитать эффективность инвестиционного проекта. М.; Информэлектро, 2012. С. 254.
5. Волков И.М., Грачева М.В., Алексанов Д.С. Критерии оценки проектов. М.: Институт экономического развития Всемирного банка, 2012. С. 224.
6. Вяткин Н. Принятие финансовых решений в управлении бизнесом: концепции, задачи и ситуации. М.: Екатеринбург, 2012. С. 354
7. Как подготовить бизнес-план: Методические рекомендации для малых и средних компаний. М.: РУССЛИТ, 2012. С. 215.
8. Котлер Ф. Основы маркетинга: Пер. с англ. М.: Прогресс, 2012. С. 245.
9. Липсиц И.В. Бизнес-план – основа успеха. М.: Машиностроение, 2013.с.354
10. Чернов В. Бизнес-план. Рабочая книга. СПб.: ЭИС, 2011. С. 346.

Учебное издание

Барашева Елена Викторовна

Практикум по бизнес-планированию

Учебное пособие по бизнес-планированию

Печатается в авторской редакции

Подписано в печать 12.06.2010 г. Формат 60*84 1/16

Бумага офсетная. Печать трафаретная.

Гарнитура Times. Усл. печ. л. 4,8

Тираж 100 экз. Заказ №

Отпечатано: множительный участок ИИМТ
664074, г. Иркутск, ул.Лермонтова, 80. Тел 39-81-71