

ПЛАН

Введение

Глава 1. Сущность финансового бюджета

1.1 Понятие финансового бюджета

1.2 Состав финансового бюджета

1.3 Порядок составления финансового бюджета

Глава 2. Сущность оперативного бюджета

2.1 Понятие оперативного бюджета

2.2 Состав оперативного бюджета

2.3 Порядок составления оперативного бюджета

Глава 3. Сравнительная характеристика оперативного и финансового бюджета

Заключение

Список использованной литературы

Приложение 1

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность данной темы обусловлена:

1). В современных условиях организации и предприятия России вынуждены искать более эффективные методы контроля за результатом финансово-хозяйственной деятельности, используя все виды инструментов финансового управления, одним из которых является бюджетирование и финансовое планирование.

2). Бюджетирование - один из основных инструментов управления компанией, имеющей амбиции преуспеть на рынке. Внедрение технологий бюджетирования является необходимым элементом достижения стратегических целей компании

3). Современный бизнес в России очень динамичен и достаточно суров. Уже нельзя принимать решения, основываясь только на интуиции и личном представлении о положении дел. Чтобы удержать достигнутые позиции, менеджеры, экономисты, бухгалтера вынуждены использовать новые технологии управления. Особенно это касается повышения эффективности управления материальными и финансовыми ресурсами.

В этой курсовой работе будут рассмотрены два вида генерального бюджета, такие как оперативный (операционный) и финансовый.

Цель курсовой работы заключается в том, чтобы выяснить сходства и различия оперативного (операционного) и финансового бюджета, написав их сравнительную характеристику.

Для достижения данной цели моей курсовой работы, я ставлю перед собой следующие задачи:

- рассмотреть понятие финансового бюджета;
- установить состав финансового бюджета;
- изучить понятие оперативного (операционного) бюджета;
- раскрыть состав оперативного бюджета;
- определить сходство и различие между оперативным и финансовым бюджетом.

Для данной курсовой работы представлена теоретическая база учебниками, учебными пособиями, интернет ресурсами.

Структура работы соответствует поставленной цели и содержит:

Введение;

Глава 1. Сущность финансового бюджета;

1.1. Понятие финансового бюджета;

1.2. Состав финансового бюджета;

1.3. Порядок составления финансового бюджета;

Глава 2. Сущность оперативного бюджета;

2.1. Понятие оперативного бюджета;

2.2. Состав оперативного бюджета;

2.3. Порядок составления оперативного бюджета;

Глава 3. Сравнительная характеристика оперативного и финансового бюджета.

Также в приложении представлено решение практического задания курсовой работы.

Глава 1. Сущность финансового бюджета

§ 1.1 Понятие финансового бюджета

Под бюджетом понимают: количественный план в денежном выражении, подготовленный и принятый до определенного периода времени, обычно показывающий планируемую величину дохода, которая должна быть достигнута, и(или) расходы, которые должны быть понесены в течении этого периода, и капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели.

Бюджет является составной частью управленческого контроля, создает объективную основу оценки результатов деятельности организации в целом и ее подразделений.

Бюджет состоит из генерального бюджета, частного, гибкого и статистического, Генеральный бюджет в свою очередь подразделяется на : финансовый и оперативный (операционный).

Генеральный бюджет представляет собой собранную по всем подразделениям или функциям план работы для организации в целом. Он состоит из двух основных бюджетов- оперативного и финансового бюджетов «Бухгалтерский управленческий учет» Учебник М.А.Вахрушина, Москва 2008г.

.

В данном бюджете отражаются плановые данные по источникам финансовых средств и их использовании. Финансовый бюджет - часть генерального бюджета, включающая бюджеты капитальных вложений, движения денежных средств и прогнозируемый баланс.

Финансовый бюджет (financial budget) используется для анализа финансовых условий подразделения с помощью анализа соотношения активов и обязательств, денежного потока, оборотного капитала, прибыльности. Так же финансовый бюджет предприятия подготавливается совместно с прогнозным отчетом о прибылях и убытках, прогнозный бухгалтерский баланс и отчет о финансовом положении.

Финансовый бюджет - это план, в котором отражаются предполагаемые источники финансовых средств и направления их использования в будущем периоде.

Финансовый бюджет включает в себя бюджет капитальных затрат, бюджет денежных средств предприятия и подготовленные на их основе совместно с

бюджетным отчетом о прибылях и убытках бюджетные бухгалтерский баланс и отчет о движении денежных средств.

Целью финансового бюджета является разработка прогнозируемого баланса, который является финансовых (нефинансовых) операций компании. Он составляется, как говорилось ранее в курсовой работе, с помощью данных плана прибылей и убытков, бюджета капитальных вложений и прогноза движения денежных средств. «Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий», книга Стефанова С.Н., Ткаченко И.Ю Под издательством: Феникс 2009г.

Рассмотрев понятия финансового бюджета можно сказать, что он является составной частью главного бюджета, благодаря ему организации контролируются данные о движении денежных средств, отчет о прибылях и убытках.

Изучив материал делаем вывод о том, что финансовый бюджет - это план, в котором отражаются предполагаемые источники финансовых средств и направления их использования в будущем периоде. Финансовый бюджет включает в себя бюджет капитальных затрат, бюджет денежных средств, предприятия и подготовленные на их основе совместно с бюджетным отчетом о прибылях и убытках бюджетные бухгалтерский баланс и отчет о движении денежных средств.

оперативный бюджет финансовый

§ 1.2 Состав финансового бюджета

Бюджет капитальных затрат это информация, касающаяся долгосрочных капиталовложений, влияет на бюджет денежных средств, затрагивая вопросы расходов на приобретение или строительство, а также выплаты процентов за кредиты, на прогнозный отчет о прибылях и убытках, на прогнозный бухгалтерский баланс, изменяя сальдо на счетах основных средств и других долгосрочных активов. Следовательно, все решения по капитальным расходам должны планироваться и включаться в общий бюджет.

Бюджет капитальных затрат или инвестиционный бюджет. Отражает основные направления капитальных вложений и получение инвестиционных ресурсов.

Бюджет денежных средств состоит из двух частей

- ожидаемые поступления денежных средств
- ожидаемые платежи и выплаты.

Бюджет движения денежных средств формируется с целью:

1. расчета необходимого объема денежных средств в определенный период времени;
2. определения моментов и продолжительности периода, когда у предприятия ожидается недостаток или избыток денежных средств;
3. рационального использования денежных средств;
4. принятия управленческих решений при дефиците (избытке) денежных средств во избежании кризисных явлений..«Управленческий учёт» под редакцией Соколова Я.В. Под издательством: Магистр 2010г.

Для определения ожидаемых поступлений за период используется информация из бюджета продаж, данные о продажах в кредит или с немедленной оплатой, данные о порядке сбора средств по счетам к получению. Также планируется приток денежных средств и из других источников, таких, как продажа акций, продажа активов,

возможные займы, получение процентов и дивидендов и т.д. Суммы ожидаемых платежей берутся из различных периодических бюджетов. Ответственный за подготовку бюджета денежных средств должен знать, какие затраты на материалы и рабочую силу предусмотрены за период, какие товары и услуги необходимо приобрести, а также будут ли они оплачены сразу же или возможна отсрочка платежа. В этой связи очень важно знать политику платежей и выплат предприятия. Помимо регулярных текущих расходов, денежные средства также могут быть использованы на приобретение оборудования и других активов, на возврат займов и других долгосрочных обязательств. Вся эта информация должна быть собрана для того, чтобы подготовить правильный бюджет денежных средств. Бюджет денежных средств преследует две цели. Во-первых, он показывает конечное сальдо на счете денежных средств в конце бюджетного периода, величину которого необходимо знать для завершения прогнозного бухгалтерского баланса. И, во-вторых, прогнозируя остатки денежных средств на конец каждого месяца внутри бюджетного периода, выявляет периоды излишка финансовых ресурсов или их нехватки.

Рассмотрев эту главу делаем вывод, что финансовый бюджет состоит из:

- Бюджета капитальных затрат;
- Бюджет денежных средств;
- Прогнозируемого баланса;

§ 1.3 Порядок составления финансового бюджета

В российской практике финансовый бюджет составляется на основе:

- бюджета денежных средств;
- бюджета капитальных затрат;
- прогнозируемого баланса; «Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий», книга Стефанова С.Н., Ткаченко И.Ю Под издательством: Феникс 2009г.

Бюджет денежных средств является основным документом финансового планирования, составляется на весь прогнозный период и представляет прогноз денежных притоков и расходов. Бюджет денежных средств составляют, как с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, направляемых на исполнение обязательств предприятия, так и для эффективного использования избытка этих средств. Бюджет денежных средств составляем на основании оперативного бюджета. Таким образом, чтобы составить бюджет получения денежных средств, необходимо бюджет продаж детализировать по месяцам. Помимо получения денежных средств от продаж и оплаты закупок материалов бюджетом денежных средств должны быть учтены все другие источники поступления наличных и безналичных денег и направления их расходования. Теперь мы можем перейти к составлению прогнозируемого баланса, основываясь на ранее составленных бюджетах. Примерная таблица прогнозируемого баланса: <http://kubik-lite.com/lite/index>.

Актив

сумма

Пассив

Сумма

Основные средства

Уставный капитал

Товары

Нераспределенная прибыль

Дебиторская задолженность

Кредиторская задолженность

Касса, расчетный счет(денежные средства)

Расчеты с бюджетом

Займы

Итого:

Итого:

Прогнозируемый баланс предприятия на конец планируемого периода строиться на основе баланса на начало периода с учетом предполагаемых изменений каждой статьи баланса. Составлением прогнозируемого баланса заканчивается работа над генеральным бюджетом.

Глава 2. Сущность оперативного бюджета

§ 2.1 Понятие оперативного бюджета

В различных источниках оперативный бюджет носит разные трактовки понятия: Операционный бюджет, содержащий информацию о запланированном объеме продаж, цене и ожидаемом доходе от реализации каждого вида продукции. Роль этого бюджета настолько велика, что приводит к необходимости создания отдельного подразделения со своей инфраструктурой, качественно и постоянно занимающегося изучением рынка, анализом портфеля продукции и т.д. Как правило, это отдел маркетинга. Качество составления бюджета продаж непосредственным образом влияет на процесс бюджетирования и успешную работу компании. Оперативный бюджет - это составная часть генерального бюджета. Оперативный

бюджет показывает планируемые операции на предстоящий год для сегмента или отдельной функции предприятия. В процессе его подготовки прогнозируемые объемы продаж и производства трансформируются в количественные оценки доходов и расходов для каждого из действующих подразделений предприятия. Оперативный бюджет включает в себя бюджетный (прогнозный) отчет о прибылях и убытках, который в свою очередь формируется на основе таких бюджетов, как бюджет продаж (бюджет доходов), производственный бюджет (с детализацией в отдельных бюджетах по всем основным элементам производственных затрат), бюджет товарно-материальных запасов и бюджеты коммерческих и общих и административных расходов.

Делая вывод по этому параграфу мы определяем, что оперативный бюджет-это составная часть генерального бюджета, который показывает планируемые операции на предстоящий год для сегмента или отдельной функции предприятия, а так же содержит информацию о запланированном объеме продаж.

§ 2.2 Состав оперативного бюджета

Рассматривая оперативный (операционный) бюджет, он формируется из: Теперь раскроем каждую составляющую операционного бюджета.

Бюджет продаж.

План продаж определяется высшим руководством на основе исследований отдела маркетинга. Бюджет объема продаж и его товарная структура, предопределяя уровень и общий характер всей деятельности предприятия, оказывают воздействие на большинство других бюджетов, которые по существу исходят из информации, определенной в бюджете продаж. К факторам, влияющим на прогноз объема продаж, следует отнести:

- объем продаж предшествующих периодов;
- производственные мощности;
- зависимость продаж от общеэкономических показателей, уровня занятости, уровня личных доходов и т.д.;
- относительная прибыльность продукции;
- изучение рынка, рекламная компания;
- ценовая политика, качество продукции;
- конкуренция;
- сезонные колебания;
- долгосрочные тенденции продаж для различных товаров.

Надежность прогноза продаж повышается в результате использования комбинаций экспертных и статистических методов:

- функциональный метод -- информация о прогнозах стекается от руководителей отделов к ответственному за точность прогноза объема продаж и за составление бюджета продаж (недостаток -- высокая степень субъективности оценок);
- статистические методы -- трендовый, корреляционный, регрессионный и другие виды анализа, которые позволяют сделать прогноз на основе существующих тенденций развития, но не позволяют предвидеть возможные качественные изменения;

- групповое принятие решений. «Бухгалтерский (финансовый) управленческий учет» Кондраков Н.П., под издательством: Велби Проспект 2009г.

Бюджет коммерческих расходов.

В этом бюджете детализируются все предполагаемые расходы, связанные со сбытом продукции и услуг в будущем периоде. За разработку, а затем исполнение бюджета коммерческих расходов может нести ответственность отдел продаж. Расчет коммерческих расходов должен соотноситься с объемом продаж. Не следует ожидать увеличения объема продаж, одновременно планируя уменьшение финансирования мероприятий, направленных на стимулирование сбыта. Большинство затрат на сбыт продукции планируется в процентном отношении к объему продаж, исключения могут составлять арендные платежи за складские помещения. Величина планируемого процента зависит от жизненного цикла продукции. «Бухгалтерский управленческий учет» Учебник Керимов В.Э. 2009 г.

Производственный бюджет.

После установления планируемого объема продаж в натуральном выражении определяется количество единиц продукции или услуг, которые необходимо произвести, чтобы обеспечить запланированные продажи и необходимый уровень запасов. На основе информации о желаемом уровне запасов готовой продукции на конец периода, о наличии продукции на начало бюджетного периода и о количестве единиц продаж разрабатывается производственный график. Необходимый объем выпуска продукции определяется как предполагаемый запас готовой продукции на конец периода плюс объем продаж за данный период и минус запас готовой продукции на начало периода.

Бюджет закупки/использования материалов.

В этом бюджете определяются сроки закупки, виды и количества сырья, материалов и полуфабрикатов, которые необходимо приобрести для удовлетворения производственных планов. Использование материалов определяется производственным бюджетом и предполагаемыми изменениями в уровне материальных запасов. Умножая количество единиц материалов на оценочные закупочные цены на эти материалы, получают бюджет закупки материалов.

Бюджет трудовых затрат.

Этот бюджет определяет необходимое рабочее время в часах, требуемое для выполнения запланированного объема производства, которое рассчитывается умножением количества единиц продукции или услуг на норму затрат труда в часах на единицу. В этом же документе определяются затраты труда в денежном выражении умножением необходимого рабочего времени на соответствующие часовые ставки оплаты труда. Если к моменту составления бюджета накопилась значительная кредиторская задолженность по выплате заработной платы, то необходимо предусмотреть график ее погашения.

Бюджет общепроизводственных расходов.

Этот бюджет представляет собой детализированный план предполагаемых производственных затрат, отличных от прямых затрат материалов и прямых затрат труда, которые должны быть понесены для выполнения производственного плана в

будущем периоде. Этот бюджет имеет две цели:

- интегрировать все бюджеты общепроизводственных расходов, разработанных руководителями по производству и его обслуживанию и
 - аккумулируя эту информацию, вычислить нормативы этих расходов на предстоящий учетный период для распределения их в будущем периоде на отдельные виды продукции или другие объекты калькулирования затрат.
- Бюджет общих и административных расходов.

Представляет собой детализированный план текущих операционных расходов, отличных от расходов, непосредственно связанных с производством и сбытом, и необходимых для поддержания деятельности в целом по предприятию в будущем периоде. Разработка этого бюджета необходима для обеспечения информации, которая требуется для подготовки бюджета денежных средств, а также для целей контроля этих расходов. Эта информация также необходима для определения финансового результата деятельности предприятия в планируемом периоде.

Большинство элементов этого бюджета составляют постоянные затраты.

Прогнозный отчет о прибылях и убытках.

На основе подготовленных периодических бюджетов необходимо разработать прогноз себестоимости реализованной продукции, используя данные бюджетов использования материалов, затрат труда и общепроизводственных расходов. Информация о доходах берется из бюджета продаж. Используя данные об ожидаемых доходах и себестоимости реализованной продукции и добавив информацию из бюджетов коммерческих затрат и общих и административных расходов можно подготовить прогнозный отчет о прибылях и убытках. Следует отметить, что составление именно этого отчета является последним шагом при подготовке оперативного бюджета. Управленческий и финансовый учет Шишкова Т.В.

//Бухгалтерский учет.2008г.

Рассмотрев состав оперативного бюджета делаем вывод о том, что он состоит из:

- а) бюджет продаж.
- б) бюджет коммерческих расходов.
- в) производственный бюджет.
- г) бюджет закупки/использования материалов.
- д) бюджет трудовых затрат.
- ж) бюджет общих и административных расходов.
- е) бюджет общепроизводственных расходов.
- ж) бюджет общих и административных расходов.
- з) прогнозный отчет о прибылях и убытках.

§ 2.3 Порядок составления оперативного бюджета

Схема построения бюджета:

Прогноз продаж

Бюджет производства

Бюджет запасов

Бюджет коммерческих расходов

Бюджет административных расходов

Бюджет снабжения

Бюджет расходов основных материалов

Бюджет прямой заработной платы

Бюджет косвенных производственных расходов

бюджет себестоимости

Бюджет доходов и расходов

Прогноз выручки

Прогноз баланса

Проект инвестиций

Бюджет движения денежных средств

Первым шагом составления является прогноз продаж. Это утверждение соответствует рыночному принципу планирования, и ему могут возразить только те предприятия, объем выпуска которых ограничен их производственной мощностью и они продают столько, сколько могут произвести. Отчасти их возражения будут верны: объем продаж в следующем прогнозном периоде для них действительно будет определяться объемом производства, этот, в свою очередь, -- наличной производственной мощностью или пропускной способностью оборудования. Но если такое предприятие самостоятельно, оно будет заинтересовано в расширении -- если реализуется все, что удастся произвести, надо производить больше. И прогноз продаж на более длительный срок является необходимым для составления проектов расширения, прежде всего проекта инвестиций. Если же такое предприятие является частью холдинга, то его бюджет будет только частью основного бюджета головного предприятия, и вот тот бюджет начнется именно с прогноза продаж.

Вторым шагом является параллельное или можно сказать одновременное составление бюджета производства и бюджета запасов. Этот бюджет привлекает больше внимания со стороны руководства; но если не знать своих запасов, допустим, па начало периода, как можно подсчитать, сколько требуется производить? Может, производить в ближайшее время вообще ничего не стоит, а имеет смысл распродать. Значит, планируем запасы -- производство -- снова запасы -- сверяем их со складскими возможностями -- корректируем производство -- запасы и т. д.

Третьим шагом будет составление бюджета коммерческих расходов и бюджета административных расходов. При этом стоит помнить, что коммерческие расходы обычно носят полупеременный или даже чисто переменный характер и потому должны планироваться в связке с реализацией. В то же время административные расходы отражают только размеры управленческого аппарата. Значит, это расходы сугубо постоянные, и их бюджет может быть составлен обособленно.

<http://www.master-class.spb.ru/artbudget>.

На следующем, четвертом, шаге следует составить бюджет снабжения (он же бюджет закупок). Исходные данные для него берутся из бюджета запасов и прогноза продаж, иногда -- из бюджета производства, которые позволяют рассчитать, сколько и какого сырья, материалов и комплектующих в какие сроки нужно завезти. Информация о платежах за поставки потом используется при составлении бюджета денежного потока. Бюджет производства на пятом шаге перетекает в бюджет расхода основных материалов. Можно сказать, что именно этот бюджет образует вторую строчку: себестоимость реализованной продукции в Отчете о прибыли и убытках, с другой -- он показывает, сколько сырья, материалов и комплектующих будет израсходовано для намеченного объема производства (потребность в ресурсах). Следовательно, там где есть возможность составлять бюджет основных материалов не только в денежном, но и в натуральном выражении, это желательно делать. На этом же, пятом шаге планируется прямая (сдельная) заработная плата, зависящая от объемов

производства.

На шестом этапе должен появиться бюджет косвенных производственных расходов, т.е. расходов, которые предприятие несет для поддержания производства в действующем состоянии, но которые не могут быть увязаны с каким-либо конкретным изделием. Расходы также могут демонстрировать разную степень связи с доходами и быть как полу переменными, так и постоянными. Косвенные производственные расходы, рассчитанные на единицу продукции, в сумме с прямой себестоимостью дадут нам производственную себестоимость нашей продукции/услуг. А сейчас мы переходим к седьмому шагу-- бюджету доходов и расходов по основной деятельности. Составление его просто, так как вся необходимая для составления бюджета доходов и расходов информация у нас уже есть. А при укрупнении бюджет доходов и расходов образует ту часть Отчета о прибыли и убытках, которая отражает основную деятельность предприятия без финансовой, прочей инвестиционной деятельности. Если предприятие не имеет «прочей деятельности» в больших объемах и не планирует получать крупных доходов от финансовой деятельности или связанных предприятий, то Отчет о прибыли и убытках можно считать готовым. Отчет о прибыли и убытках у нас готов. Теперь мы возвращаемся назад к прогнозу доходов, превращая его в прогноз выручки т. е. реальных поступлений «живых денег».

На восьмом шаге мы подходим к -- прогнозированию баланса. Заполняем форму баланса на будущий период, предполагая что может быть. По данным полученного прогноза баланса можно будет рассчитать будущие показатели финансовой устойчивости, ликвидности и сравнить их с нынешними. Что может позволить изменить (улучшить) положение предприятия (фирмы). <http://kubik-lite.com/lite/index>.

Глава3. Сравнительная характеристика оперативного и финансового бюджета
Рассмотрев операционный и финансовый бюджеты делаем вывод, что они состоят из ряда частных бюджетов, которые связаны между собой, взаимозависимы и взаимообусловлены.

Сравнительная таблица финансового и оперативного бюджета:

Критерии сравнения

Финансовый бюджет

Оперативный бюджет

1. По составным элементам:

А. Бюджет капитальных затрат;

Б. Бюджет денежных средств;

В. Прогнозный баланс

А. бюджет продаж.

Б. бюджет коммерческих расходов.

В. производственный бюджет.

Г. бюджет закупки/использования материалов.

Д. бюджет трудовых затрат.

Е. бюджет общих и административных расходов. Ж. бюджет общепроизводственных расходов.

З. бюджет общих и административных расходов.

И. прогнозный отчет о прибылях и убытках.

2. По времени:

За будущий период;

На предстоящий год;

3. По цель составления:

Разработка прогнозируемого баланса;

Разработка прогнозируемого отчета о прибылях и убытках

4.Показывает:

Источники средств

Планируемые операции

5.Подразделяется на:

- 1.Активы;
- 2.Обязательства;

- 1.Доходы;
- 2.Расходы;

Из таблицы «Сравнительная характеристика финансового и оперативного бюджета» делаем вывод о том, что у этих двух бюджетов немало различий, но составление этих бюджетов взаимосвязано т.к. как составляя оперативный бюджет плавно переходим к составлению финансового, что тем самым доказывает их важность составления.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Из поставленных задач курсовой работы можно сделать следующие выводы:

- 1.Финансовый бюджет - это план, в котором отражаются предполагаемые источники финансовых средств и направления их использования в будущем периоде. Финансовый бюджет включает в себя бюджет капитальных затрат, бюджет денежных средств предприятия и подготовленные на их основе совместно с бюджетным отчетом о прибылях и убытках бюджетные бухгалтерский баланс и

отчет о движении денежных средств.

2. Финансовый бюджет состоит из :

- Бюджета капитальных затрат;
- Бюджет денежных средств;
- Прогнозируемого баланса;

3.Оперативный бюджет-это составная часть генерального бюджета. Оперативный бюджет показывает планируемые операции на предстоящий год для сегмента или отдельной функции предприятия.

4. Оперативный бюджет состоит из:

- а) бюджет продаж.
- б) бюджет коммерческих расходов.
- в) производственный бюджет.
- г) бюджет закупки/использования материалов.
- д) бюджет трудовых затрат.
- ж) бюджет общих и административных расходов.
- е) бюджет общепроизводственных расходов.
- ж) бюджет общих и административных расходов.
- з) прогнозный отчет о прибылях и убытках.

5. Сравнив два бюджета: оперативный и финансовый, можно сказать, что каждый из них одинаково важен и взаимосвязаны между собой. А при составлении в первую очередь нужно учесть то, что оперативный бюджет составляется первым, а затем только приступаем к финансовому.

Список используемой литературы

1. «Бухгалтерский управленческий учет» Учебник М.А.Вахрушина, Москва 2008г.
2. «Бухгалтерский управленческий учет» Учебник Васильева Л.С., Петровская М.В., под издательством: Эксмо 2009г.
- 3.«Управленческий учёт» под редакцией Соколова Я.В. Под издательством: Магистр 2010г.
- 4.«Бухгалтерский управленческий учет», Саклакова О.А. Под издательством: Финикс 2008г.
5. «Бухгалтерский учет: финансовый и управленческий», книга Стефанова С.Н., Ткаченко И.Ю Под издательством: Феникс 2009г.
6. «Бухгалтерский управленческий учет» Учебник Керимов В.Э. 2009 г.
7. «Бухгалтерский управленческий учет» Учебник Лысенко Д.В., Под издательством: Инфра-М 2010г.
8. Управленческий и финансовый учет Шишкова Т.В. //Бухгалтерский учет.2008г.
9. «Бухгалтерский (финансовый) управленческий учет» Кондраков Н.П., под издательством: Велби Проспект2009г.

Приложение 1

Практическое задание

В торговой фирме «Курс» разработан план наследующий месяц. Основные показатели плана приведены в табл. 1.

Таблица 1 Основные плановые показатели

Наименование

Значение

Выручка от реализации, руб.

35 000

Издержки на приобретение товаров, руб.

20 000

Комиссионные продавцам (5 %)

1750

Возобновляемые постоянные издержки, руб.

9 000

Амортизация, руб.

1 000

Издержки на выплату процентов, руб.

400

1. Составьте бюджет по прибыли на плановый период.

2. Рассчитайте:

- коэффициент покрытия;
- неприбыльный оборот;
- запас финансовой прочности (надежности).

3. Менеджер фирмы предполагает нанять еще одного продавца. Предполагается, что это ведет к увеличению постоянных издержек на 250 руб. Кроме того, новому продавцу должны выплачиваться комиссионные в размере 5 % от стоимости проданных им товаров. На сколько должен вырасти объем реализации товаров, чтобы фирма могла считать оправданным прием на работу нового продавца (создание нового рабочего места)?

Решение:

Краткие пояснения:

- в условии задания не сказано о том, что выручка от реализации «очищена» от налога на прибыль, поэтому 2 варианта: 1 вариант -- предполагая, что приведенное значение выручки «очищено» от налога на прибыль; 2 вариант -- предполагая, что приведенное значение выручки не «очищено» от налога на прибыль;
- переменные издержки определялись по формуле: переменные издержки = Издержки на приобретение товаров + Комиссионные продавцам (5 %) = 20 000 +

$1\ 750 (35\ 000 \cdot 5\%) = 21\ 750$ (руб.);

- сумма покрытия рассчитывалась по формуле: сумма покрытия = выручка - переменные издержки = $35\ 000 - 21\ 750 = 13\ 250$ (руб.);

Далее в соответствии с рекомендациями (для задания 1) заполнялась форма -- Отчет Прибыли и убытков (таблица 2 для варианта 1 и таблица 3 для варианта 2).

Таблица 2 Отчет Прибыли и убытков вариант 1

№

Наименование показателя

Значение, руб.

1

Чистая выручка

35 000

2

Переменные издержки производства

21 750

3

Сумма покрытия (1-2)

13 250

4

Постоянные издержки

9 000

5

Валовая прибыль (3-4)

4 250

6

Амортизационные отчисления всего (7+8)

1 000

7

-недвижимость

8

-оборудование

1 000

9

Прибыль/убытки до уплаты процента (5-6)

3 250

10

Плата за кредит

400

11

Прибыль до уплаты налогов (9-10)

2 850

12

Налог

855

13

Чистая прибыль/убыток (11-12)

1 995

Таблица 3 Отчет Прибыли и убытков, вариант 2

№

Наименование показателя

Значение, руб.

1

Чистая выручка

28 000

2

Переменные издержки производства

21 750

3

Сумма покрытия (1-2)

6 250

4

Постоянные издержки

9 000

5

Валовая прибыль (3-4)

- 2 750

6

Амортизационные отчисления всего (7+8):

7

-недвижимость

8

-оборудование

1 000

9

Прибыль/убытки до уплаты процента (5-6)

- 3 750

10

Плата за кредит

400

11

Прибыль до уплаты налогов (9-10)

- 4 150

12

Налог

13

Чистая прибыль/убыток (11-12)

- 4 150

В варианте 2 получены убытки, поэтому в задании дана «очищенная» выручка, т.к.

маловероятно, чтобы предприятие планировало убытки!

Рассчитаем коэффициент покрытия по формуле

коэффициент покрытия = ? 100 = ? 100 = 37,86%

Определим бесприбыльный оборот (точку безубыточности) по формуле

бесприбыльный оборот (точка безубыточности) = ? 100 = ? 100 = 23 773,58 (руб.).

Рассчитаем запас финансовой прочности (надежности) по формуле

запас финансовой прочности (надежности) = ? 100 = 32,07(%)

Определим на сколько должен вырасти объем реализации товаров, чтобы фирма «Курс» могла считать оправданным прием на работу нового продавца. В этом случае, руководство фирмы будет стремиться сохранить запас финансовой прочности (надежности) на том же уровне, т.е. новая выручка при росте переменных и постоянных издержек должна обеспечить запас прочности равный 32,075%.

В результате $V_{нов} = 35\,387,4$ руб. (см. таб. 4).

Таблица 4

Наименование

Значение

Выручка от реализации, руб.

35 387,4

Издержки на приобретение товаров, руб.

20 000

Комиссионные продавцам (5 %)

1 769

Возобновляемые постоянные издержки, руб.

9 250

Амортизация, руб.

1 000

Издержки на выплату процентов, руб.

400

Переменные затраты

21 769,4

Сумма покрытия

13 618,0

коэффициент покрытия

38,48

бесприбыльный оборот (точка безубыточности)

24 036,77

запас финансовой прочности (надежности)

32,075