МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ
Курганский государственный университет
Кафедра «Финансы и кредит»

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Методические указания
к выполнению контрольной работы
для студентов очной и заочной форм обучения
специальности 080105 «Финансы и кредит»

Курган 2009

Кафедра: «Финансы и кредит»

Дисциплина: «Финансовое планирование и бюджетирование в организациях» (специальность 080105)

Составила: канд.экон.наук, доц. В.П. Коновалова

Утверждены на заседании кафедры «10» февраля 2009г.

Рекомендованы методическим советом университета

«10» марта 2009г.

Общие указания

Контрольная работа по дисциплине «Финансовое планирование и бюджетирование в организациях» выполняется студентами очной и заочной форм обучения по специальности 080105 «Финансы и кредит». Данная дисциплина базируется на знаниях, полученных студентами в ходе изучения общепрофессиональных и специальных дисциплин, таких как «Налоги и налогообложение», «Финансы», «Финансы предприятий», «Инвестиции», «Экономический анализ», «Экономическая теория», «Бухгалтерский учет, анализ», «Аудит», «Планирование и прогнозирование в условиях рынка», «Финансовый менеджмент».

Целью контрольной работы является закрепление теоретических знаний и практических навыков, полученных при изучении курса.

Контрольная работа оформляется согласно общим методическим указаниям по оформлению (ГОСТ 7.32-2001).

Контрольная работа выполняется по вариантам (Таблица 1 – исходные данные к задаче). Вариант выбирается в соответствии с порядковым номером в списке группы (на дату проведения установочной лекции и выдаче задания по контрольной работе). Вариант контрольной работы включает два задания.

Задание 1

Требуется составить (желательно на примере конкретного предприятия):

1) схему формирования сводного бюджета предприятия и пояснить взаимосвязь между бюджетами различных уровней;

2) схему организационной структуры процесса бюджетирования, пояснить разграничение полномочий и ответственность отдельных структурных подразделений.

Задание 2

Используя исходные данные, баланс и другую информацию требуется:

1) разработать проект сводного бюджета промышленного предприятия (операционные и финансовые бюджеты);

2) составить прогнозную финансовую отчетность предприятия;

3) проанализировать влияние факторов на выполнение бюджета продаж и бюджета закупок;

4) рассчитать прогнозные коэффициенты финансового состояния. Проанализировать планируемые изменения в уровне финансовой устойчивости организации.

5) скорректировать сводный бюджет путем сохранения финансового дефицита, составить окончательный проект отчета о финансовых результатах (по видам продукции и сводный) и окончательный проект отчета об изменении финансового состояния.

Исходная информация:

1 Объект исследования – известное предприятие, занимающиеся пошивом костюмов и платьев. В процессе производства используется два вида материала – шерсть и фланель.

2 Отделом маркетинга представлен прогноз сбыта продукции (таблица 1 - исходные данные к задаче).

На основании предыдущей деятельности установлена следующая политика в области продаж:

- для чётных вариантов – 30% продаж оплачивают в том же квартале, 60% и 10% продаж оплачиваются в последующих кварталах соответственно. Безнадёжные долги отсутствуют;

- для нечётных вариантов – 70% квартальных продаж оплачиваются в квартале продажи, 28% квартальных продаж оплачивается в следующем квартале, остающиеся 2% представляют безнадежные к взысканию долги.

Дебиторская задолженность на начало периода составляет 129 тысяч рублей.

3 Величина планируемого запаса готовой продукции на конец периода составляет для чётных вариантов 10% объема продаж следующего квартала, для нечётных вариантов 20% объема продаж следующего квартала. В IV квартале уровень запасов готовой продукции на конец периода устанавливается ориентировочно (например, как среднеарифметическое значение и т.д.).

Запас готовой продукции на начало периода аналогичен запасу готовой продукции на конец предыдущего квартала. Запас на начало периода в I квартале устанавливается равным запасу готовой продукции на конец периода в IV квартале.

4 Для составления бюджета прямых затрат на материалы нужно знать расход материалов (в метрах) на единицу каждого вида продукции (представлен в таблице 2).

Таблица 2 – Количество требуемых материалов на единицу продукции.

Вид продукции	Материал (м)	
	Фланель	Шерсть
Платье	6	3
Костюм	6	4

Ожидаемый запас материалов на конец квартала составляет 40% потребности в материалах для производства готовой продукции в следующем квартале, в IV квартале определяется ориентировочно.

Запас материалов на начало периода равен конечному запасу предыдущего квартала. К моменту составления бюджета на складе имеется 1018 м фланели и 538 м шерсти, стоимость которых определена соответственно 20 352 рублей и 26880 рублей.

Цена за единицу материалов составляет для фланели 20 руб., шерсти – 50 руб.

Организация покупает сырье для производственных нужд на следующих условиях: 50% приобретенных материалов оплачивают в текущем квартале, остальные 50% - в следующем квартале. Остаток кредиторской задолженности на оплату приобретённых прямых материалов на начало периода равен 15 000 руб.

5 Прямые затраты труда для пошива одного платья составляют 4 чел-часа, прямого труда 20 руб. Задолженность по заработной плате отсутствует и её выплачивают в том же периоде (для упрощения).

При разработке бюджета общезаводских накладных расходов необходимо знать переменную ставку накладных расходов, она составляет 27 руб. за каждый час использования труда основных рабочих. Планируемые постоянные накладные расходы в каждом квартале составляют для чётных вариантов 39500 руб., для нечетных – 39000 руб. Амортизационные отчисления оборудования цеха составляют для четных вариантов 27917 руб., для нечетных вариантов 25000 руб. Амортизация не вызывает реального оттока денежных средств, поэтому её вычитают из общего объёма общепроизводственных расходов.

6 Ставка переменных коммерческих расходов на рубль продаж за квартал составляют: комиссионные – 1,2%, доставка собственным транспортом – 1%, премиальные выплаты – 0,5%.

Постоянные коммерческие и управленческие расходы в каждом квартале составляют:

- реклама и продвижение товара 2000 руб.;
- заработная плата управленческого и прочего общезаводского персонала 40 000 руб.;
- аренда 1000 руб.;
- командировочные расходы 5000 руб.;
- канцелярские расходы 500 руб.;
- связь 3000 руб.;
- налоги, включаемые в себестоимость 3500 руб.

Все коммерческие и управленческие расходы оплачивают в том же квартале, в котором они были осуществлены.

7 Предприятие планирует во II квартале приобрести производственное оборудование для четных вариантов стоимостью 350 тыс. руб., для нечетных 200 тыс. руб. Приобретенное оборудование вводят в эксплуатацию в периоде приобретения, начисление амортизационных отчислений начинается в месяце, следующем за месяцем приобретения оборудования. Амортизацию всех основных средств начисляют линейным способом.

8 Согласно учётной политики предприятия нормативный остаток денежных средств должен быть не менее 45 тыс. руб. для каждого периода. Остаток денежных средств на начало периода планировано составляет для четных вариантов 76 тыс. руб., для нечетных – 80 тыс. руб.

9 Для планирования и контроля денежных расходов предприятие должно вести учет ожидаемого кредитования и погашения кредитов в течении планового периода. Все займы и платежи должны осуществляться в соответствии с действующей годовой ставкой рефинансирования ЦБ РФ. Проценты за пользование кредитом рассчитываются и выплачиваются с того периода, когда взят кредит. Займы учитываются на начало квартала, а платежи по обязательствам производятся в конце квартального периода.

10 Основные исходные данные варьируются с целью выбора оптимального варианта финансового плана, по критерию максимизации рентабельности авансированного капитала при условии соблюдения требований ликвидности баланса.

Рассматриваются варианты краткосрочного финансирования потребности в денежных средствах с учетом следующих допущений об условиях финансирования:

а) отсрочка платежей с потерей скидки;

б) ускорение инкассации с представлением скидки покупателю;

в) использование факторинга;

г) банковский кредит с другими условиями выплаты процентов и погашения долга.

Вопросы к зачету по дисциплине «Финансовое планирование и бюджетирование в организациях»:

1 Содержание финансового планирования, его цели и задачи.
2 Основные виды и методы финансового планирования.
3 Стадии финансового плана.
4 Понятие бюджетирования. Место и особенности бюджетирования как метода организации текущего финансового планирования в организации.
5 Определение бюджетов, функции и особенности бюджетов.
6 Технология бюджетирования.
7 Организация бюджетирования.
8 Распределение ответственности, система бюджетирования по центрам ответственности в привязке к организационной структуре самой организации.
9 Система нормирования затрат и формирование нормативной себестоимости как основы бюджетировнаия.
10 Разработка и внедрение на предприятии системы регулярного составления, контроля (мониторинга) и план- факт анализа исполнения сводного бюджета (плана).
11 Особенности бюджетного процесса в промышленности.
12 Организация оперативного финансового планирования в коммерческих организациях.
13 Понятие системы контроля (мониторинга) исполнения финансового плана (бюджета).
14 Центры ответственности как объекта (первичные элементы) системы внутреннего контроля.
15 Контроль исполнения бюджета службами аппарата управления.
16 Контроль исполнения бюджета структурными подразделениями.
17 Планирование и управление движением денежных средств.
18 Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью.
19 Значение информационных технологий в современном бизнесе. Основные цели использования информационных технологий в бюджетировании.
20 Классификация применяемых в бюджетировании программно-технических средств по степени их функциональности (охвата).
21 Применение концепции планирования материальных ресурсов на базе локальных программных пакетов.
22 Критерии выбора политики промышленного предприятия в сфере информационных технологий. Интегрированная система управления.

Таблица 1 – Исходные данные к задаче

Показатели	Вариант																			
	1				2				3				4				5			
	Бюджетный период																			
	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1 Ожидаемый объем продаж, ед. 1.1 Платья	350	360	370	400	430	460	460	500	490	460	360	360	360	350	350	360	370	380	330	400
1.2 Костюмы	70	80	80	80	90	90	9	090	90	80	80	80	70	70	80	80	80	70	80	80
2 Отпускные цены (без НДС и акцизов за единицу, руб/ед 2.1 Платья	800	800	800	800	700	700	700	700	800	800	800	800	700	700	700	700	750	750	750	750
2.2 Костюмы	1000	1000	1000	1000	900	900	900	900	950	950	950	950	900	900	900	900	1000	1000	1000	1000
	6				7				8				9				10			
1 Ожидаемый объем продаж, ед. 1.1 Платья	370	370	380	400	350	370	380	390	400	410	410	420	450	460	480	500	380	390	400	410
1.2 Костюмы	80	80	85	85	70	80	85	85	80	85	90	90	85	85	90	90	85	85	90	90
2 Отпускные цены (без НДС и акцизов за единицу, руб/ед 2.1 Платья	700	700	700	700	800	800	850	850	700	750	750	750	800	800	800	800	700	700	700	700
2.2 Костюмы	900	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	900	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000
	11				12				13				14				15			
1 Ожидаемый объем продаж, ед. 1.1 Платья	350	360	370	390	400	430	450	460	460	500	500	500	350	360	380	400	400	430	450	490
1.2 Костюмы	70	70	80	80	80	90	90	90	90	90	90	90	70	80	90	90	80	85	85	85
2 Отпускные цены (без НДС и акцизов за единицу, руб/ед 2.1 Платья	700	750	750	750	750	750	800	800	800	800	800	800	750	800	900	900	700	700	700	700

2.2 Костюмы	900	900	1000	1000	900	900	1000	1000	950	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	900	1000	1000	1000
	16				17				18				19				20			
1 Ожидаемый объем продаж, ед. 1.1 Платья	450	460	500	500	460	500	500	500	450	460	490	500	500	490	500	500	370	390	400	500
1.2 Костюмы	70	80	80	990	80	80	90	90	80	90	90	90	70	80	90	90	70	75	80	90
2 Отпускные цены (без НДС и акцизов за единицу, руб/ед 2.1 Платья	800	800	800	800	750	800	800	800	700	750	800	800	750	800	800	900	700	700	800	800
2.2 Костюмы	900	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	900	900	900	900	900	1000	1000	1000	900	900	1000	1000
	21				22				23				24				25			
1 Ожидаемый объем продаж, ед. 1.1 Платья	450	500	500	500	360	460	490	490	360	370	380	390	370	370	400	490	400	490	490	500
1.2 Костюмы	80	80	90	90	70	75	80	80	70	75	80	90	80	80	90	90	75	80	80	80
2 Отпускные цены (без НДС и акцизов за единицу, руб/ед 2.1 Платья	800	800	800	850	800	800	900	900	800	850	900	900	700	800	800	800	800	800	800	800
2.2 Костюмы	900	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	900	950	1000	1000	1000	1000	1000	1000
	26				27				28				29				30			
1 Ожидаемый объем продаж, ед. 1.1 Платья	370	380	390	390	380	390	400	490	400	490	500	500	170	190	400	500	350	360	370	380
1.2 Костюмы	75	80	85	90	80	80	80	80	90	90	90	90	70	70	80	80	70	70	70	70
2 Отпускные цены (без НДС и акцизов за единицу, руб/ед 2.1 Платья	750	800	800	900	800	850	900	900	800	800	900	900	00	700	750	750	700	700	800	800
2.2 Костюмы	900	900	900	1000	900	1000	1000	1000	1000	1000	1000	1000	900	900	1000	1000	900	950	1000	1000

Таблица 2 – Баланс на начало периода (тыс. руб.)

Актив		Пассив	
1 Внеоборотные активы:		3 Капитал и резервы	
Основные средства	3000	Уставной капитал	3192
Начисленный износ	(37)	Нераспределенная прибыль прошлых лет	2
Итого внеоборотные активы	2963	Итого собственных средств (собственный капитал)	3194
2 Оборотные активы		4 Долгосрочные обязательства	0
Запасы сырья и материалов	47	5 Краткосрочные обязательства	
Запасы готовой продукции	5	Кредиторская задолженность поставщика за материалы	66
ДТ задолженность	129	Задолженность перед бюджетом	5
Касса, расчетный счет	76	Итого краткосрочные обязательства	71
Итого оборотные активы	303	Итого пассивы (Баланс)	3265
Итого активы (Баланс)	3265		

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1 Бюджетирование: теория и практика (+ СД): Учебное пособие/ Л.С. Шаховская, В.В. Хохлов, О.Г. Кулакова [и др.]. – М.: КНОРУС, 2009. - 400 с.
2 Волкова О.Н. Бюджетирование и финансовый контроль в коммерческих организациях. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 272 с.
3 Кислов Д.В. Практическое бюджетирование для нефинансовых менеджеров. – М.: ООО ИИА «НалогИнфо», 2004. – 264 с.
4 Лихачева О.Н. Финансовое планирование на предприятии: Учебно-практическое пособие. - М.: ТК Велби, Издательство Проспект, 2004. – 264 с.

Дополнительная литература

1 Адамов Н.А., Тилов А.А. Бюджетирование в коммерческой организации: краткое руководство. - СПб.: Питер, 2007. - 144 с.
2 Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: полный курс: В 2 т./ Пер. с англ.; Под ред. В.В. Ковалева. - СПб.: Экономическая школа, 2001.- Т. 2. - 669 с.
3 Бухалков М. Внутрифирменное планирование: Учебник для вузов по эконом. - Спец. 2-е изд. - М.: ИНФРА-М, 2001.
4 Владимирова Л.П. Прогнозирование и планирование в условиях рынка: Учебное пособие. - 6-изд., перераб. и доп. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2006.
5 Дугельный А.П., Комаров В.Ф. Бюджетное управление: Учебно-практическое пособие. – 2-е изд.- М.: Дело, 2004.
6 Каверина О.Д. Управленческий учет: системы, методы, процедуры. - М.: Финансы и статистика, 2003.
7 Карпов А.Е. 10% практического бюджетирования. Кн. 1: бюджетирование как институт управления. - 2-е изд. - М.: Результат и качество, 2005.
8 Хруцкий В. Внутрифирменное бюджетирование: Настольная книга по постановке внутрифирменного планирования. - М.: Финансы и статистика, 2005.
9 Щиборщ К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Дело и Сервис, 2005.

Коновалова Вера Петровна

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ И БЮДЖЕТИРОВАНИЕ В ОРГАНИЗАЦИЯХ

Методические указания
к выполнению контрольной работы
для студентов очной и заочной формы обучения
специальности 080105 «Финансы и кредит»

Редактор Н.М. Устюгова

Подписано к печати	Формат 60*84 1/16	Бумага тип. № 1
Печать трафаретная	Усл. печ. л. 0,75	Уч.- изд. л. 0,75
Заказ	Тираж 50	Цена свободная

Редакционно-издательский центр КГУ.

640669, г. Курган, ул. Гоголя, 25.

Курганский государственный университет.