

# ФИНАНСОВЫЙ ПЛАН

# ЦЕЛИ РАЗДЕЛА

Определить:

- ⦿ Доходность предполагаемых инвестиций;
- ⦿ Потребности в ресурсах (материальных, финансовых);
- ⦿ Источники поступления денежных средств и направления их расходования;
- ⦿ Ожидаемые финансовые результаты деятельности предприятия.

# ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ВЛАДЕЛЬЦЕВ

- ⊙ Каковы соотношение ожидаемых доходов от продаж и расходов, на какую прибыль можно рассчитывать в результате выбранной стратегии?
- ⊙ Когда и откуда ожидается поступление денежных средств и на что они будут израсходованы?
- ⊙ Сколько денежных средств потребуется вложить для поддержки начатого дела?
- ⊙ Как соотносится потребность в денежных средствах с денежной наличностью?
- ⊙ Каким будет финансовое положение фирмы к концу первого года?

# ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ДЛЯ ИНВЕСТИТОРОВ\КРЕДИТОРОВ

- ⦿ Какова потребность в инвестициях?
- ⦿ Какова доходность проекта и на получение какой прибыли можно рассчитывать?
- ⦿ Какова эффективность использования капитала?
- ⦿ Насколько предприятие будет способно погашать ссуду и сумеет ли оно вовремя вернуть долги?

# ОСНОВНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

- ⦿ План прибылей и убытков (Income Statement)
- ⦿ План денежных потоков (Cash Flow)
- ⦿ Баланс (Balance Sheet).

# ОПРЕДЕЛЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ

№	Наименование источника	Сумма в рублях
1	Государственные субсидии/гранты	
2	Личные средства: <ul style="list-style-type: none"> <li>▫ Денежные</li> <li>▫ Активы (оборудование, запасы товарно-материальных ценностей, нематериальные активы и т.д.)</li> </ul>	
3	Заемные средства	
4	Кредит финансовых учреждений: <ul style="list-style-type: none"> <li>▫ Залоговый</li> <li>▫ Беззалоговый</li> </ul>	
5	Иные источники финансирования	
	<b>ИТОГО:</b>	

# ЗАТРАТЫ ДО ПЕРВЫХ ПОСТУПЛЕНИЙ

№	Статья затрат	Сумма
1	<i>Затраты, связанные с регистрацией предприятия, всего:</i>	
1.1	Госпошлина за регистрацию	
1.2	Регистрация в органах статистики	
1.3	Открытие банковского счета	
1.4	Нотариальные услуги	
1.5	Формирование уставного капитала (для юридических лиц)	
2	<i>Организационно-техническая подготовка, всего:</i>	
2.1	Оплата сертификации товаров и услуг	
2.2	Реконструкция и ремонт помещения	
2.3	Приобретение основного оборудования	
2.4	Оплата за аренду помещения	

# ПЛАН ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

- ⦿ Показывает формирование и расходование прибыли.
- ⦿ Содержит:
  - ожидаемые доходы от продаж,
  - затраты на производство,
  - затраты на реализацию продукции,
  - ожидаемую прибыль.



# ПЛАН ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

- Из плана сбыта:
  - выручка от реализации продукции (услуг);
  - предполагаемые потери при продажах (по годам).
- Из плана производственных затрат:
  - суммарные переменные издержки для плана производства за расчетный период времени (месяц, квартал, год);
  - общие издержки за расчетный период (операционные и торгово-административные), включающие в себя амортизационные отчисления и начисленные проценты по кредитам.

# ПЛАН ПРИБЫЛЕЙ И УБЫТКОВ

- ⦿ Налоговые выплаты.
- ⦿ Источники финансирования.
- ⦿ Финансовые издержки.
- ⦿ Необходимые инвестиции.

Наименование показателя	Гг	Гг	Гг
1. Выручка от реализации продукции			
2. в том числе НДС			
3. Потери			
4. Чистый объем продаж (без НДС и потерь)			
5. Прочие доходы			
6. Суммарные переменные издержки			
7. Валовая прибыль			
8. Операционные издержки			
9. Торгово-административные издержки			
10. Суммарные постоянные издержки			
11. Амортизационные отчисления			
12. Себестоимость			
13. Проценты за кредит (не вкл. в себ-ть)			
14. Прибыль до вычета налогов			
15. Налоги			
16. Чистая прибыль			

# ПЛАН ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

№	Статья расходов и доходов	1 м	...	12 м
1	Выручка от реализации с НДС			
2	НДС в составе выручки от продаж			
3	Выручка от реализации без НДС			
4	Всего переменных затрат без НДС			
5	Всего постоянных расходов без НДС			
6	Проценты за кредит			
7	Налоги			
8	Чистая прибыль			

# ПЛАН ДВИЖЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

- **Цель** - определить краткосрочные финансовые потребности (объем необходимой наличности в ближайшие 12 месяцев).

Наименование показателя	$t_0$	$t_1$	...	T
1. Выручка от реализации продукции				
2. Переменные издержки				
3. Постоянные издержки				
4. Проценты по кредитам				
5. Налоги и прочие выплаты				
6. Поток наличности от операционной (производственной) деятельности				
7. Поступления от продажи активов				
8. Платежи за приобретенные активы				
9. Поток наличности от инвестиционной деятельности				
10. Акционерный капитал				
11. Заемный капитал				
12. Выплаты в погашение займов				
13. Выплаты % по займам				
14. Выплаты дивидендов				
15. Поток наличности от финансовой деятельности				
16. Сальдо наличности на начало периода				
17. Сальдо наличности на конец периода				

# БАЛАНС

- ◎ **Цель** прогнозирования баланса состоит в определении долгосрочной финансовой потребности предприятия в денежных средствах, соответствующей требованиям к основному и оборотному капиталу.

# ОСНОВА ДЛЯ БАЛАНСА

- ⦿ Прогноз продаж
- ⦿ План сбыта
- ⦿ Прогноз прибылей и убытков
- ⦿ План денежного потока



# БАЛАНС ХАРАКТЕРИЗУЕТ

- ⦿ Активы и пассивы фирмы;
- ⦿ Средства, вложенные в развитие производства самим предпринимателем и его партнерами;
- ⦿ Нераспределенную прибыль.

Активы	Сумма	Пассивы	Сумма
1. Средства на счете		Счета к оплате	
2. Дебиторская задолженность		Задолженность по выплатам (налоги, зарплата и др.)	
3. Запасы		Краткосрочные кредиты	
4. Сумма текущих активов (оборотных средств)		Сумма текущих пассивов (краткосрочных обяз-ств)	
Основные средства: - земля - здания и сооружения - оборудование		Долгосрочные займы	
Сумма фиксированных активов (основных средств)		Акционерный капитал	
Другие активы (нематериальные)		Нераспределенная прибыль	
		Суммарный собственный капитал	
<b>Сумма активов</b>		<b>Сумма пассивов</b>	

# ВЫБОР ВАРИАНТА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- ⦿ ОСН
- ⦿ УСН
- ⦿ ЕНВД
- ⦿ СН

# ОБЩИЙ РЕЖИМ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

Для юридических лиц	Для физических лиц
НДС	НДС
страховые взносы в государственные внебюджетные фонды	страховые взносы в государственные внебюджетные фонды
страховой взнос на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний	страховой взнос на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний
транспортный налог	транспортный налог
налог на имущество организаций	налог на имущество ФЛ
земельный налог	земельный налог
налог на прибыль организаций	налог на доходы ФЛ

# УПРОЩЕННАЯ СИСТЕМА НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- ⦿ средняя численность работающих не превышает 100 человек,
- ⦿ валовая выручка за год не превышает 60 млн. руб. или 45 млн.руб. за 9 месяцев, предшествующих переходу на УСН,
- ⦿ балансовая (остаточная) стоимость находящегося в собственности амортизируемого имущества не превышает 100 млн.руб.,
- ⦿ не менее 75% уставного капитала принадлежит физическим лицам (за исключением предприятий, применяющих труд инвалидов)

# НЕ МОГУТ ИСПОЛЬЗОВАТЬ УСН

- ⦿ имеющие филиалы и (или) представительства
- ⦿ банки
- ⦿ страховщики
- ⦿ негосударственные пенсионные фонды
- ⦿ инвестиционные фонды
- ⦿ профессиональные участники рынка ценных бумаг
- ⦿ ломбарды
- ⦿ занятые производством подакцизной продукции
- ⦿ занимающиеся игорным бизнесом
- ⦿ занятые добычей и реализацией полезных ископаемых
- ⦿ бюджетные организации

# ЕДИНЫЙ НАЛОГ

## Не платят:

- ⊙ НДС
- ⊙ налог на имущество
- ⊙ налог на прибыль организаций (за исключением налога на прибыль по доходам с дивидендов и по ценным бумагам), а для ИП - НДФЛ (за исключением НДФЛ по доходам, облагаемым по ставкам 9% и 35%)

## ⊙ Платят:

- ⊙ транспортный налог
- ⊙ таможенные платежи
- ⊙ государственные пошлины
- ⊙ лицензионные сборы
- ⊙ отчисления в государственные внебюджетные и обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний

# ОБЪЕКТ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ

- ⦿ доходы, которые облагаются налогом по ставке 6%
- ⦿ доходы, уменьшенные на величину расходов, облагаемые по ставке 15%



# ЕДИННЫЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЫЙ ДОХОД

- оказание бытовых услуг
- оказание ветеринарных услуг,
- оказание услуг по ремонту, техническому обслуживанию и мойке а/т средств
- оказание услуг по хранению автотранспортных средств на платных стоянках
- розничной торговли, осуществляемой через магазины с площадью торгового зала не более 150 кв. метров, палатки, лотки и др.
- оказания услуг общественного питания, осуществляемых при использовании зала площадью не более 150 кв. метров, а также без зала обслуживания

# ЕДИНЬЙ НАЛОГ НА ВМЕНЕННЬЙ ДОХОД

- ⦿ распространение и размещение наружной рекламы, в т.ч. на транспорте
- ⦿ оказание услуг по временному размещению и проживанию
- ⦿ услуги по передаче торговых мест без торгового зала, расположенных в
- ⦿ объектах стационарной торговой сети, объектов нестационарной торговой сети и общественного питания
- ⦿ оказания автотранспортных услуг по перевозке пассажиров и грузов (не более 20 автомобилей)

# НЕ ПРИМЕНЯЮТ ЕНВД

- ⦿ средняя численность работающих превышает 100 человек
- ⦿ менее 75% уставного капитала принадлежит физическим лицам (за исключением предприятий, применяющих труд инвалидов)

# ПРИ ЕНВД

- Не платят:
- НДС
- налог на имущество (в отношении имущества, используемого в предпринимательской деятельности)
- налог на прибыль организаций (для ИП - НДФЛ)
- Платят:
- ЕНВД - 15%
- Прочие налоги

# СТАВКА ЕНВД

- ◎ **Вмененный доход** - потенциально возможный валовой доход плательщика единого налога за вычетом потенциально необходимых затрат, рассчитываемый с учетом совокупности факторов, непосредственно влияющих на получение такого дохода.
- ◎ **Базовая доходность** - условная месячная доходность в стоимостном выражении на ту или иную единицу физического показателя (единица площади, численность работающих, вид деятельности и т.п.), характеризующих определенный вид деятельности в различных сопоставимых условиях.

# КОЭФФИЦИЕНТЫ ЕНВД

- **Повышающие (понижающие) коэффициенты базовой доходности - коэффициент-дефлятор  $K_1$  и коэффициент  $K_2$ , показывающие степень влияния того или иного фактора (место деятельности, вид деятельности) на результат предпринимательской деятельности, осуществляемой на основе свидетельства об уплате единого налога.**
- **Более подробно - см. статью 346.27 главы 26.3 НК РФ.**

# ХАРАКТЕРИСТИКИ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ

- ⦿ Ликвидность (платежеспособность);
- ⦿ Финансовая устойчивость;
- ⦿ Оборачиваемость;
- ⦿ Рентабельность.

# ОЦЕНКА РИСКОВ



# АНАЛИЗ И ОЦЕНКА РИСКА

- **Цель раздела** - выявить возможные виды рисков, связанных с осуществлением проекта, оценить степень риска проекта в целом и предусмотреть меры по предотвращению или снижению возможных потерь.

# РИСК

- ⦿ Риск определяют как “опасность, возможность убытка или ущерба”.
- ⦿ Вероятность (угрозу) потери предприятием части своих ресурсов, недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления проекта.

# ОСНОВНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

- ⦿ Что может причинить ущерб?
- ⦿ С какими основными видами риска и наиболее опасными ситуациями связан ваш бизнес?
- ⦿ Какова степень серьезности каждого вида риска?
- ⦿ К какой области риска относится ваш бизнес?
- ⦿ Насколько велики могут быть потери (прямые, косвенные)?
- ⦿ Каковы пути предотвращения или снижения ущерба?
- ⦿ Какова ваша стратегия предотвращения опасностей, угрожающих фирме (программа “спасения”)?
- ⦿ Как вы будете ее претворять в жизнь?

# ОСНОВНЫЕ ПОДРАЗДЕЛЫ

- ⦿ Анализ возможных рисков;
- ⦿ Оценка рисков и связанных с ними потерь (ущерба);
- ⦿ Программу по защите от рисков, мероприятия по предотвращению потерь или сведению их к минимуму.

# ОСНОВНЫЕ ВИДЫ РИСКА

- Производственный
- Коммерческий
- Рыночный
- Инфляционный
- Финансовый (кредитный)
- Научно-технический
- Политический
- Внешнеэкономический
- Чистый риск

# ОБЛАСТИ РИСКА

- ⦿ безрисковая область
- ⦿ область минимального риска
- ⦿ область повышенного риска
- ⦿ область критического риска
- ⦿ область недопустимого риска

# АНАЛИЗ РИСКОВ

1. Качественный анализ:
  1. Объективные риски;
  2. Субъективные риски.
  
2. Количественный анализ:
  1. статистический;
  2. экспертный;
  3. аналитический;
  4. метод аналогий.

# СПОСОБЫ СНИЖЕНИЯ ВЫСОКОЙ СТЕПЕНИ РИСКА

- ⦿ Распределение риска между участниками проекта;
- ⦿ Страхование риска;
- ⦿ Резервирование средств на покрытие непредвиденных расходов.



# ДЛЯ ФИНАНСОВОГО ПЛАНА

- ⦿ риск нежизнеспособности проекта;
- ⦿ налоговый риск;
- ⦿ риск неуплаты задолженностей;
- ⦿ риск незавершения строительства.