

С.В. КАЛЕДИН



Финансовое планирование.

Слайды, тесты и ответы

Сергей Каледин

Финансовое планирование.

Слайды, тесты и ответы

*http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=70314691
SelfPub; 2024*

Аннотация

Вниманию читателя представлен материал для лекций и семинарских занятий дисциплины «Планирование на предприятии». Уровень высшего образования «Бакалавриат», направление 38.03.01 «Экономика». Направленность (профиль) – «Экономика и управление на предприятии», «Бухгалтерский учет на предприятии (организации)». Присваиваемая квалификация (степень) – «Бакалавр». Форма обучения: очная, заочная. В работе изложена тема: «Финансовое планирование». Предложенная информация, несомненно, поможет преподавателю качественно донести до аудитории информацию, а для слушателей – освоить эту проблему. Работа будет интересна профессорско-преподавательскому составу высших учебных заведений, студентам, специалистам, широкому кругу читателей.

Содержание

Тесты по «Планированию на предприятии»	56
Конец ознакомительного фрагмента.	60

Сергей Каледин

Финансовое планирование.

Слайды, тесты и ответы

Лекция 8

ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ



СОДЕРЖАНИЕ

1. Цели, задачи и функции финансового планирования;
2. Содержание финансового плана;
3. Методика разработки финансового плана;
4. Оперативные финансовые планы.



1. Цели, задачи и функции финансового планирования

Финансовый план предприятия – это документ, отражающий объем поступления и расходования денежных средств, фиксирующий баланс доходов и направлений расходов предприятия, включая платежи в бюджет на планируемый период.



Финансовое планирование охватывает широкий спектр финансовых отношений. Сюда входят следующие отношения:

- 1. между предприятием и различными субъектами хозяйствования** в процессе реализации продукции (работ, услуг) и при коммерческом кредитовании;
- 2. между собственниками предприятия, трудовыми коллективами и отдельными работниками** при оплате труда персонала предприятия;
- 3. между субъектами хозяйствования, входящими в объединение, и самим объединением, а также между субъектами хозяйствования и хозрасчетными подразделениями внутри них** при формировании и распределении централизованных фондов финансовых ресурсов, предназначенных для решения общих задач;



4. между предприятиями, объединениями и государственным бюджетом при внесении платежей в бюджет, внебюджетные фонды и получении ассигнований из бюджета;
5. между предприятиями и коммерческими банками при получении и погашении ссуд и при уплате процентов за кредит;
6. между предприятиями и страховыми организациями при страховании имущества предприятий.

Финансовый план упорядочивает эти отношения, позволяет заранее предвидеть финансовые результаты деятельности предприятия и так организовать движение финансовых потоков, чтобы они служили достижению целей, предусмотренных стратегическим и тактическим планами.



Основная цель финансового планирования состоит в том, чтобы сбалансировать намечаемые расходы предприятия с финансовыми возможностями.

В процессе финансового планирования решаются следующие **задачи**:

1. определяются источники и размеры собственных финансовых ресурсов предприятия (прибыль, амортизационные отчисления, устойчивые пассивы и др.);
2. принимаются решения о необходимости привлечения внешних финансовых ресурсов за счет выпуска ценных бумаг, получения кредитов, займов;



3. определяется потребность предприятия в финансовых ресурсах, устанавливаются оптимальные для конкретной ситуации пропорции распределения ресурсов на внутрихозяйственные нужды или вложение их в другие предприятия и организации с целью получения дивидендов, процентов, прибыли;
4. уточняется целесообразность и экономическая эффективность планируемых инвестиций;
5. выявляются резервы рационального использования производственных мощностей, основных фондов и оборотных средств в целях максимально возможного повышения эффективности производства, его рентабельности, получения прибыли;
6. определяются финансовые взаимоотношения предприятия с государственным бюджетом, банками, вышестоящими организациями.



Функции финансового отдела в области планирования:

- 1.** составление проектов финансовых планов предприятия со всеми необходимыми расчетами с учетом максимальной мобилизации внутрихозяйственных резервов, наиболее рационального использования ресурсов;
- 2.** составление и представление в установленные сроки кредитных заявок и кассовых планов в учреждения банков и участие в их рассмотрении;
- 3.** участие в составлении плана реализации продукции в денежном выражении. Определение плановой суммы балансовой прибыли на год и по кварталам и показателей рентабельности;



Функции финансового отдела в области планирования:

- 4.** составление совместно с планово-экономическим отделом плановых расчетов различных фондов, образуемых из чистой прибыли, и участие в составлении смет их расходования;
- 5.** определение плановой суммы амортизационных отчислений с разделением их на полное восстановление (реновацию) основных фондов и капитальный ремонт;
- 6.** участие в определении потребности собственных оборотных средств по элементам и расчету нормативов оборотных средств;



Функции финансового отдела в области планирования:

- 7.** составление плана финансирования капитального ремонта основных фондов;
- 8.** составление плана распределения балансовой прибыли и амортизационных отчислений;
- 9.** участие в составлении плана финансирования НИОКР;
- 10.** выполнение расчетов по предъявлению претензий поставщикам и подрядчикам;
- 11.** распределение квартальных финансовых показателей по месяцам;



Функции финансового отдела в области планирования:

- 12.** доведение показателей финансового плана и вытекающих из него заданий, лимитов и норм до структурных подразделений предприятия;
- 13.** составление на месяц и внутримесячные периоды оперативных финансовых планов;
- 14.** составление оперативных планов реализации продукции в денежном выражении и планов по прибыли;
- 15.** участие в составлении оперативных графиков отгрузки товарной продукции;
- 16.** контроль за завозом товарно-материальных ценностей с целью предупреждения накопления сверхнормативных запасов;



Функции финансового отдела в области планирования:

- 17.**обеспечение выполнения финансового, кредитного и кассового планов;
- 18.**обеспечение платежей в государственный бюджет; уплата процентов по ссудам; взносы собственных средств в централизованные отраслевые фонды; выдача заработной платы персоналу предприятия; оплата счетов поставщиков и подрядчиков; финансирование затрат, предусмотренных планом; осуществление операций по счетам предприятия в банках;
- 19.**ведение ежедневного оперативного учета: реализации продукции, прибыли от реализации и других финансовых показателей; отказ покупателей от акцепта платежных требований; выполнение других показателей финансового плана.

2. Содержание финансового плана

Финансовый план предприятия составляется в виде баланса доходов и расходов, а также расчетных форм для определения статей баланса.

Баланс доходов и расходов состоит из следующих разделов:

- ✓ доходы и поступления средств;
- ✓ расходы и отчисления средств;
- ✓ платежи в бюджет;
- ✓ ассигнования из бюджета.



Баланс доходов и расходов (финансовый план) по предприятию
на _____ г. тыс. руб.

Показатели	Год, предшествующий планируемому			Планируемый год	
	план	фактическое исполнение за отчетный период	ожидаемое исполнение	в ценах базисного периода	в ценах планируемого года
1	2	3	4	5	6
1. Доходы и поступления средств					
Балансовая прибыль					
Амортизационные отчисления					
Мобилизация внутренних ресурсов в капитальном строительстве					
Плановые накопления и эквиваленты в капитальном строительстве					
Средства, поступающие в порядке долевого участия в капитальном строительстве					
Прочие источники финансирования хозяйственной деятельности					
Долгосрочный кредит					
Прирост устойчивых пассивов					
Прочие доходы					
Итого доходов и поступлений средств					
2. Расходы и отчисления					
Осуществления					
в фонд накопления					
в фонд потребления					
в резервный фонд					
Свободная прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия					
Свободная амортизация, имеющаяся в распоряжении предприятия					
Прочие расходы					
Итого расходов и отчислений					
Превышение доходов над расходами (+) или превышение расходов над доходами (-)					
3. Налог и бюджет					
Налог на добавленную стоимость					
Налог на прибыль					
Налог на доходы					
Итого платежей в бюджет					

Финансовый план составляется на основе следующих исходных данных:

1. фактических данных бухгалтерского баланса на 1-е число планируемого периода, а также за 2-3 года, предшествующих планируемому периоду;
2. показателей плана производства и реализации продукции;
3. сметы затрат на производство или свода расходов предприятия на производство продукции, выполнение работ, оказание услуг;
4. сметы затрат на содержание объектов социальной и культурно-бытовой сферы предприятия;



Финансовый план составляется на основе следующих исходных данных:

5. данных об объемах планируемых инвестиций и капитальных вложений;
6. сведений о движении основных фондов и оборотных средств;
7. расчетов отпускных цен;
8. норм амортизационных отчислений;
9. нормативов собственных оборотных средств;
10. ставок платежей в бюджет и отчислений во внебюджетные фонды;



Финансовый план составляется на основе следующих исходных данных:

11. лимитов расходов по отдельным статьям, например, на фирменную одежду, представительские и командировочные расходы, плата за выбросы вредных веществ в окружающую среду;
12. результатов анализа выполнения плана за предшествующий период;
13. условий расчетов с покупателями продукции, поставщиками материальных ресурсов, с банком по ссудам, с бюджетом по налогам.



3. Методика разработки финансового плана

Алгоритм составления финансового плана включает следующие этапы:

1. анализ финансового положения предприятия;
2. планирование доходов и поступлений;
3. планирование расходов и отчислений;
4. проверку финансового плана (баланс доходов и расходов).



3.1. Анализ финансового положения предприятия

Основные задачи анализа финансового положения предприятия:

- 1.** определение меры влияния объективных и субъективных факторов на финансовые результаты деятельности предприятия;
- 2.** оценка финансового положения предприятия и факторов его изменения;
- 3.** оценка работы предприятия и его структурных подразделений по выполнению показателей финансового плана;
- 4.** анализ соблюдения финансовой, расчетной и кредитной дисциплины;
- 5.** выявление резервов повышения рентабельности и разработка мероприятий по использованию выявленных резервов.

В процессе финансового анализа исследуются:

- наличие, состав и структура средств предприятия, причины и последствия их изменения;
- наличие, состав и структура источников средств предприятия, причины и последствия их изменения;
- состояние, структура и динамика изменения долгосрочных активов;
- дебиторская задолженность;
- эффективность использования средств.

В конечном счете, такой анализ должен позволить прогнозирование возможных финансовых результатов, исходя из реальных условий хозяйственной деятельности в планируемом периоде.



Основными источниками информации для анализа финансового положения предприятия являются бухгалтерский баланс, формы бухгалтерской отчетности: «Отчет о финансовых результатах» (форма № 2); «Приложение к балансу предприятия» (форма № 3); а также данные текущего учета.

Финансовое положение характеризуется системой таких показателей, как текущая и перспективная платежеспособность, оборачиваемость, наличие собственных и заемных средств, эффективность их использования и др. Финансовый анализ, проводимый в процессе обоснования плановых решений, имеет свои особенности. Начинается он с анализа активов предприятия.



В процессе анализа активов предприятия исследуются их наличие, состав, структура, динамика. Выясняется, насколько увеличилась или уменьшилась общая сумма средств предприятия в предплановом году, как изменилось распределение средств между долгосрочными и текущими активами.

Долгосрочные активы – это вложение средств в недвижимость, ценные бумаги (акции, облигации других субъектов хозяйствования и государства), уставные капиталы совместных предприятий. К долгосрочным активам относятся и нематериальные активы. Их анализ позволяет оценить степень риска вложения в них средств, гудвилл (превышение покупной цены над балансовой), а также их ликвидность.



Особый акцент необходимо сделать на анализе структуры текущих активов.

Следует установить, как изменился в структуре удельный вес:

- материальных оборотных средств (производственных запасов, незавершенного производства, готовой продукции, товаров отгруженных);
- денежных средств (наличности, ценных краткосрочных бумаг);
- дебиторской задолженности и прочих активов (расходов будущих периодов и др.).

В процессе анализа важно выявить негативные факторы, ухудшившие их структуру в отчетном периоде, для того чтобы устранить действие этих факторов в планируемом периоде и разработать эффективную финансовую стратегию.



Финансовый план должен иметь свою стратегию, которая формируется под воздействием множества внешних и внутренних факторов. К числу важнейших из них следует отнести:

✓ **инфляцию;**

✓ **структуру активов** (распределение на денежные и неденежные). В период инфляции выгоден рост денежных пассивов и невыгоден рост денежных активов. Поэтому выгодно занимать деньги и вкладывать их в материальные средства;

✓ **способы финансирования.** Чем больше долг под фиксированные проценты и чем больше срок, тем надежнее защита активов предприятия от инфляции;

✓ **уровень производственных запасов.**



В процессе анализа пассивов должна быть дана оценка собственных и заемных источников средств предприятия.

Данный анализ должен проводиться в разрезе следующих источников средств:

- **собственные** (уставный капитал, резервный фонд, фонды специального назначения, резервы по сомнительным долгам, резервы предстоящих расходов и платежей, целевое финансирование, арендные обязательства, расчеты с учредителями, нераспределенная прибыль);
- **заемные** (долгосрочные финансовые обязательства, долгосрочные кредиты банков, долгосрочные займы, краткосрочные финансовые обязательства, краткосрочные кредиты, краткосрочные займы, расчеты и прочие краткосрочные пассивы).



Заканчивается анализ пассивов оценкой *кредиторской задолженности*.

Кредиторскую задолженность целесообразно структурировать на следующие составляющие:

1. за товары, работы и услуги;
2. по векселям выданным;
3. по авансам полученным;
4. по страхованию;
5. по внебюджетным платежам;
6. с бюджетом;
7. по оплате труда и отчислениям на социальные нужды;
8. с дочерними предприятиями.

В заключение проводится оценка платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия.



Платежеспособность может быть оценена с помощью следующих показателей:

1. коэффициента текущей ликвидности;
2. коэффициента критической ликвидности;
3. коэффициента абсолютной ликвидности;
4. коэффициента обеспеченности собственными средствами;
5. коэффициента восстановления (утраты) платежеспособности.



Финансовая устойчивость

отражает перспективную платежеспособность предприятия, что очень важно для планирования финансов, и оценивается рядом коэффициентов, характеризующих соотношение заемного, собственного и общего капитала.

Сюда входят следующие показатели:

1. удельный вес заемных средств в общем капитале;
2. удельный вес заемных средств в собственном капитале;



3. доля привлечения долгосрочных кредитов и займов для финансирования активов, наряду с собственными средствами;
4. коэффициент маневренности собственных средств;
5. коэффициент накопления амортизации;
6. коэффициент соотношения реальной стоимости основных средств к общей сумме средств;
7. коэффициент соотношения реальной стоимости основных средств и материальных оборотных к общей суммой средств;
8. способность предприятия оплатить проценты по кредитам.



3.2. Планирование доходов и поступлений

Планирование доходов и поступлений средств осуществляется на основе расчетов движения денежных потоков предприятия на планируемый период. ***Расчет планового движения денежных средств в планируемом периоде имеет целью обеспечить контроль за денежными потоками предприятия в ходе осуществления им хозяйственной деятельности.*** Денежные потоки позволяют определять и планировать размеры избытка или недостатка денежных средств



Источниками доходов и поступлений средств предприятия являются:

1. прибыль от производственно-хозяйственной деятельности;
2. амортизационные отчисления;
3. устойчивые пассивы (кредиторская задолженность, постоянно находящаяся в распоряжении предприятия);
4. средства от продажи ценных бумаг, финансовых операций с временно свободной денежной массой;
5. паевые, членские взносы членов трудового коллектива, юридических и физических лиц;
6. долгосрочные банковские кредиты;



7. займы;
8. пожертвования и благотворительные взносы;
9. поступления от долевого участия в строительстве;
10. финансовые ресурсы, мобилизуемые в процессе строительства (плановые накопления по работам, выполняемым хозяйственным способом), а также мероприятия по снижению себестоимости этих работ, мобилизация внутренних ресурсов в строительстве.



Прибыль

План по прибыли рекомендуется составлять:

- в ценах и условиях планируемого периода;
- в ценах и условиях, сопоставимых с предыдущим годом;
- в действующих ценах и условиях.

Для полного и всестороннего учета влияния изменения цен, использования отчетных данных предыдущего года и обеспечения соответствия между перспективным и текущими планами предприятия **расчеты прибыли первоначально должны выполняться в ценах и условиях предыдущего года, а для сопоставления с перспективным планом необходим расчет и в ценах, принятых в перспективном плане.**



Одновременно целесообразно определить влияние изменения цен, тарифов, условий оплаты труда и других подобных факторов на издержки производства и прибыль.

Конечным финансовым результатом является чистая прибыль. Она включает:

- ✓ прибыль от реализации продукции, выполнения работ и оказания услуг основного производства;
- ✓ прибыль от прочей реализации, в частности, основных фондов и другого ненужного имущества предприятия;
- ✓ финансовые результаты от внереализационных операций.



Расчет прибыли от реализации товарной продукции,
тыс. руб. по предприятию на _____ г.

Показатели	Базисный год			Планируемый год	
	план	отчет за 9 месяцев	фактическое выполнение	в ценах базисного года	в ценах планируемого года
1	2	3	4	5	6
1. Остаток нерезализованной продукции на начало планируемого года					
1.1. По производственной себестоимости					
1.2. По отпускным ценам					
1.3. Доход					
2. Товарная продукция					
2.1. По полной себестоимости					
2.2. По отпускным ценам					
2.3. Доход					
3. Остатки нерезализованной продукции					
3.1. По производственной себестоимости					
3.2. По отпускным ценам					
3.3. Доход					
4. Реализация продукции					
4.1. По полной себестоимости (стр. 1.1 + стр. 2.1 – стр. 3.1)					
4.2. По отпускным ценам (стр. 1.2 + стр. 2.2 – стр. 3.2)					
4.3. Доход (стр. 1.3 + стр. 2.3 – стр. 3.3)					
5. Отчисления во внебюджетные фонды					
6. Амортиз.					
7. Налог на добавленную стоимость					
8. Прибыль предприятия от реализации продукции (стр. 4.3 – стр. 5 – стр. 6 – стр. 7)					

3.3. Планирование расходов и отчислений

Расходы и отчисления предприятия в плановом году составляют раздел 2 финансового плана. В *расходной части финансового плана* предусматриваются следующие статьи расходов:

- отчисления в фонд накопления, фонд потребления, резервный фонд, на благотворительные цели;
- свободная прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия;
- свободная амортизация, имеющаяся в распоряжении предприятия;
- прочие расходы;
- итого расходов и отчислений;
- превышение доходов над расходами (+) или расходов над доходами (-).



Для эффективного функционирования на принципах коммерческого расчета, проведения сбалансированной стратегии и тактики в условиях рыночной экономики предприятие должно иметь три фонда:

- **фонд накопления;**
- **фонд потребления;**
- **резервный (страховой) фонд.**



Фонд накопления

предназначен для следующих целей:

- **финансирования капитальных вложений; прироста собственных оборотных средств; научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ;**
- **уплаты процентов по долгосрочным кредитам.**



Фонд потребления

предусматривает покрытие следующих расходов:

- **вознаграждение трудового коллектива по итогам работы за год;**
- **оказание единовременной помощи членам трудового коллектива;**
- **премирование работников за выполнение особо важных производственных заданий;**
- **культурно-бытовое обслуживание работников предприятия;**
- **строительство и капитальный ремонт жилых домов, детских и спортивно-культурных учреждений;**
- **дотации на питание членам трудового коллектива и др.**



Резервный фонд (страховой)

предназначен для компенсации недополучения доходов от предпринимательской деятельности вследствие наступления факторов риска. Эти средства могут быть направлены на корректировку параметров проекта в случае, если его реализация в силу различных причин идет не по намеченному плану.



4. Оперативные финансовые планы

Наряду с годовым финансовым планированием важное значение имеет финансовое планирование на более короткие отрезки времени (месяц, декаду, пятидневку). Для этого на предприятиях разрабатывают оперативные финансовые планы. К ним относятся **платежный календарь и кассовый план.**



Платежный календарь

Платежный календарь – основной оперативный финансовый план. Предназначен для управления денежными потоками предприятия. Составляется на месяц с разбивкой на более короткие сроки (декада, пятидневка), иногда может составляться на квартал. Установленной формы календаря нет. В таблице ниже приведена примерная форма платежного календаря.



Платежный календарь на первую неделю ноября 20__г.

Показатели	Сумма, тыс. руб.
1. Расходы	
1.1. Платежи поставщикам за товарно-материальные ценности	
1.2. Оплата кредиторской задолженности	
1.3. Заработная плата и приравненные к ней платежи	
1.4. Налоги и отчисления во внебюджетные фонды	
1.5. Погашение ссуд банка	
1.6. Уплата процентов по ссудам банка	
1.7. Прочие расходы	
Итого расходов	
2. Поступления денежных средств	
2.1. Реализация продукции (работ, услуг) и т. д.	
2.2. Реализация излишнего и ненужного имущества	
2.3. Ссуды банка	
2.4. Прочие поступления	
Итого поступлений	
3. Балансирующая статья	
3.1. Излишек средств	
3.2. Недостаток средств	

Работу по составлению платежного баланса можно разделить на два этапа.

Первый этап – оценка денежных расходов в планируемом периоде.

Второй этап составления баланса – оценка поступления денежных средств.

Общая сумма денежных поступлений сопоставляется с расходами и таким образом устанавливается их излишек или недостаток и принимаются соответствующие меры.



Кассовый план

Кассовый план – это план поступления и выплаты наличных денег через кассу предприятия.

Поскольку именно движение наличности характеризует состояние финансовых отношений между предприятием и его коллективом, платежеспособность предприятия, наличие такого плана – **является необходимостью** для предприятия.

Кассовый план разрабатывается предприятием самостоятельно, на квартал, форма произвольная. Обычно он состоит из четырех разделов.



Первый раздел

– приток наличности (кроме средств, получаемых в банке) – включает следующие показатели:

1.1. Поступление торговой выручки.

1.2. Поступление выручки от реализации услуг.

1.3. Вклады.

1.4. Прочие поступления.

1.5. Итого поступлений, из них:

- расходуется на месте, на основании разрешения, полученного в банке;
- сдача выручки в банк всеми способами (на почту, инкассация банком и т. д.).



Второй раздел

– отток наличности – показывает направление использования наличных денежных средств, расходуемых на месте, на основании разрешения банка, в том числе:

- 2.1. На выплату заработной платы, премий.
- 2.2. На выплату пенсий, пособий.
- 2.3. На командировочные расходы и т. д.



Третий раздел кассового плана

– фонд заработной платы и другие выплаты на планируемый период – имеет цель обосновать потребности предприятия в дополнительных наличных средствах в плановом периоде. В нем приводятся следующие показатели:

3.1. Фонд заработной платы.

3.2. Прочие выплаты, не включаемые в ФЗП.

3.3. Общая сумма выплат.

3.4. Удержания.

3.5. Перечисления.

3.6. Получение наличных денег в банке для заработной платы и других выплат.



Четвертый раздел

– календарь выдачи заработной платы и приравненных к ней выплат – необходимо согласовывать с банком, так как банк должен знать потребность предприятия в наличных деньгах.

В связи с ростом числа предприятий, выдающих заработную плату через кассы и терминалы банков, сфера применения кассового плана в последние годы сужается. В этих случаях для наличных выплат предприятия составляют заявку на установление предельного размера остатка кассы и размера расходов денежной выручки.



Контрольные вопросы

1. Назовите задачи, решаемые в процессе финансового планирования.
2. Какие отношения охватывает финансовое планирование?
3. Назовите функции финансового отдела предприятия в области планирования.
4. Раскройте структуру и содержание финансового плана.
5. На основе каких данных составляется финансовый план предприятия?
6. Назовите основные этапы составления финансового плана.



Контрольные вопросы

7. Раскройте содержание методики анализа финансового положения предприятия.
8. На основе каких показателей оценивается платежеспособность предприятия?
9. Назовите источники доходов и поступлений предприятия.
10. Раскройте содержание методики планирования доходов и поступлений предприятия.
11. Назовите статьи расходов и отчислений расходной части финансового плана.
12. Раскройте содержание методики планирования статей расходной части финансового плана.



Контрольные вопросы

13. Как планируется норматив оборотных средств предприятия?
14. Как планируются фонды социального назначения предприятия?
15. Назовите методы планирования расходов по обслуживанию банковских долгосрочных кредитов на предприятии.
16. Как обеспечивается баланс доходов и расходов финансового плана?
17. Как планируются устойчивые пассивы предприятия?
18. Как планируется сумма амортизационных отчислений на предприятии?



Тесты по «Планированию на предприятии»

Тема № 8 «ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ»

Вопрос 1. Финансовый план предприятия – это:

- +1. документ, отражающий объем поступления и расходования денежных средств;
- +2. документ, фиксирующий баланс доходов и направлений расходов предприятия;
- +3. документ, фиксирующий платежи в бюджет на планируемый период;
4. документ, не фиксирующий платежи в бюджет на планируемый период;
5. основной финансовый документ, отражающий весь объем активов и пассивов предприятия в планируемом периоде (форма №1 «Бухгалтерский баланс»).

Вопрос 2. В структуру «Кассового плана» не входит (в качестве основного раздела) раздел:

- +1. «Получение наличных денег в банке для заработной платы и других выплат»;
- +2. «Отток наличности на выплату заработной платы, премий»;
- +3. «Отток наличности на выплату пенсий, пособий»;
- +4. «Поступление торговой выручки».

Вопрос 3.? Кассовый план разрабатывается предприятием самостоятельно, на:

1. день;
2. неделю;
3. месяц;
- +4. квартал;
5. год;
6. период, в соответствии с изменениями в действующем законодательстве РФ.

Вопрос 4. В финансовое планирование на предприятии не входят следующие отношения:

1. между субъектами хозяйствования, входящими в объединение, и самим объединением;
2. между предприятием и различными субъектами хозяйствования;
3. между собственниками предприятия, трудовыми коллективами и отдельными работниками;
- +4. между собственниками предприятия и органами государственной власти;
5. между предприятиями и коммерческими банками;
6. между предприятиями и страховыми организациями;
7. правильных ответов нет.

Вопрос 5. Основная цель финансового планирования состоит в том, чтобы:

определить финансовые взаимоотношения предприятия с государственным бюджетом, банками, вышестоящими организациями;

+2. сбалансировать намечаемые расходы предприятия с финансовыми возможностями;

3. выявить резервы рационального использования производственных мощностей, основных фондов и оборотных средств в целях максимально возможного повышения эффективности производства, его рентабельности, получения прибыли;

4. установить оптимальные для конкретной ситуации пропорции распределения ресурсов на внутривозвратные нужды или вложение их в другие предприятия и организации с целью получения дивидендов, процентов, прибыли;

5. определить источники и размеры собственных финансовых ресурсов предприятия (прибыль, амортизационные отчисления, устойчивые пассивы и др.).

Вопрос 6. В баланс доходов и расходов не входит раздел:

1. платежи в бюджет;

2. расходы и отчисления средств;

+3. расчёты с вышестоящей организацией и органами управления;

4. ассигнования из бюджета;

5. доходы и поступления средств.

6. правильных ответов нет, все выше перечисленные разделы входят в баланс доходов и расходов.

Вопрос 7. В работу по составлению платежного баланса не включаются этапы:

+1. оценка предстоящих расчётов с бюджетом в планируемом периоде;

2. оценка денежных расходов в планируемом периоде;

+3. оценка предстоящих расчётов с внебюджетными фондами в планируемом периоде;

4. оценка поступления денежных средств;

+5. оценка поступления денежных средств и прочих финансовых ресурсов от контрагентов за поставленную продукцию, произведённую работу и оказанные услуги.

Вопрос 8. Фондом потребления не предусматриваются расходы на:

1. дотации на питание членам трудового коллектива и др.;

2. вознаграждение трудового коллектива по итогам работы за год;

3. строительство и капитальный ремонт жилых домов, детских и спортивно-культурных учреждений;

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.