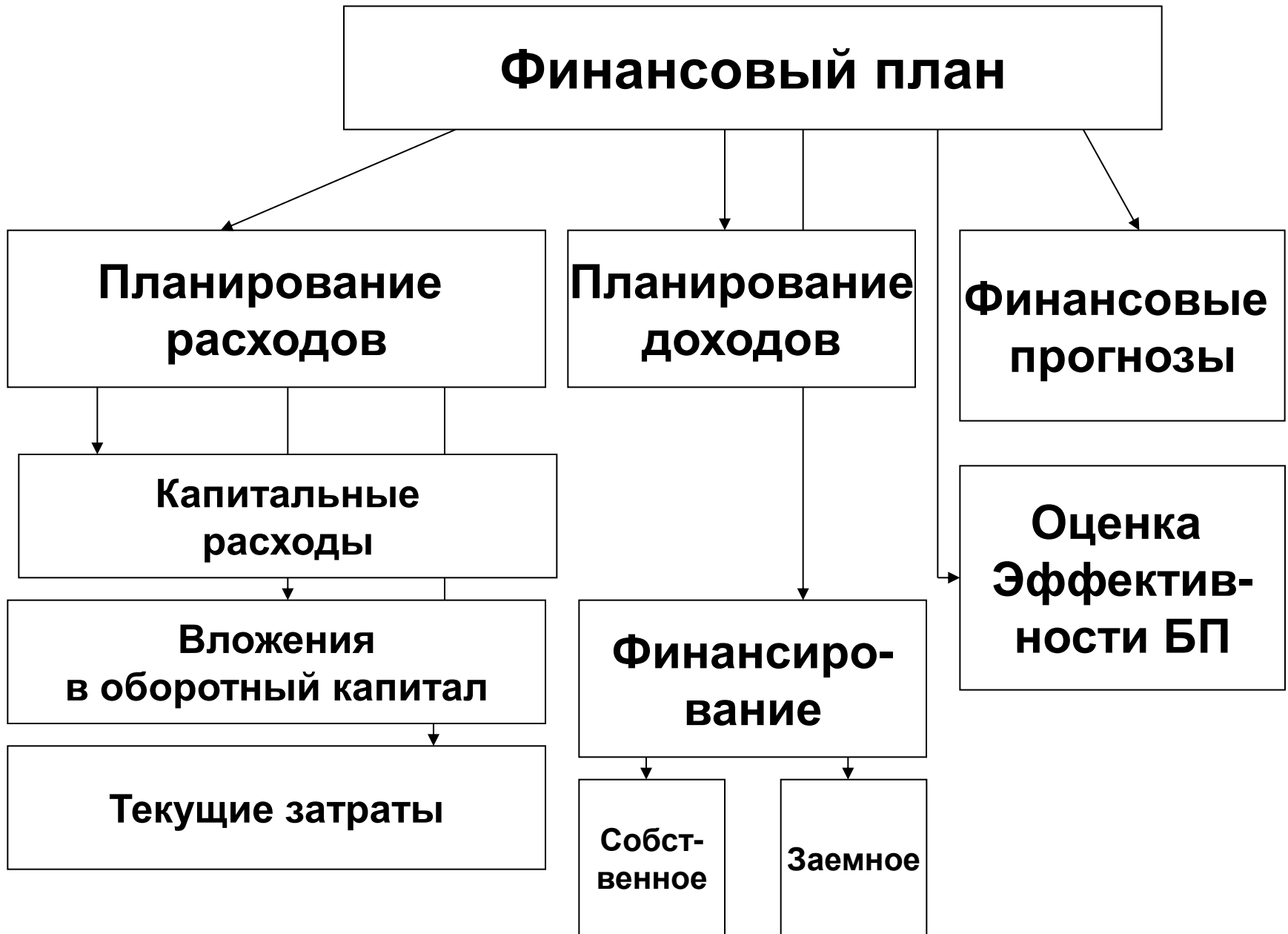


# **Планирование расходов**

## **Текущие затраты**

# Финансовый план







## **Этапы реализации производственного инвестиционного проекта:**

**1 этап – Инвестиционный (доходов от основной деятельности еще нет)**


**2 этап – Производственный (поступление доходов от основной деятельности)**

**Текущие затраты (текущие издержки) - стоимостная оценка ресурсов предприятия, израсходованных в процессе производства и реализации продукции.**

**Текущие затраты (ТЗ) относят на с/ст (= включают в расчет с/ст) **

** уменьшают налогооблагаемую прибыль**

$$P = D - TЗ$$






**Инвестиционные затраты - средства, вкладываемые в основной капитал и в прирост оборотных средств.**

**Выгода от инвестиционных затрат извлекается на протяжении ряда периодов.**

**Не относятся на себестоимость.**


## Себестоимость :

-  **затраты предприятия на производство и реализацию 1 ед. продукции**
-  **затраты предприятия на производство и реализацию всей продукции (= всем текущим затратам)**



**Прибыль** на ед. прод. = **Цена - Себест** на  
ед. прод.


**Прибыль = Выручка – Текущие  
затраты**



К числу расходов, уменьшающих прибыль, не могут быть отнесены:

- Дивиденды и другие виды распределения доходов между учредителями
- Расходы на приобретение и создание амортизируемого имущества, увеличение запасов
- Расходы, связанные с погашением заимствований по договорам кредита и займа





К числу расходов, уменьшающих прибыль, не могут быть отнесены:

- Взносы в уставной капитал других организаций
- Расходы, связанные с приобретением долговых ценных бумаг и предоставлением займов другим организациям
- Стоимость безвозмездно переданного имущества и расходы, с этим связанные

И т.д. всего 49 п. в соответствии с 270 ст. НК

# Текущие затраты

**Экономическое содержание**

**Материальные  
Оплата труда  
Амортизация  
Прочие**

**Роль в процессе производства**

**Основные**

**Накладные**

**Характер отнесения на себестоимость конкр. продукта**

**Прямые**

**Косвенные**

**Зависимость от объема выпускаемой продукции**

**Переменные**

**Постоянные**

## **Материальные затраты**

**Расходы на приобретение сырья, материалов, комплектующих, полуфабрикатов, топлива, воды, энергии**

**Расходы на приобретение работ и услуг производственного характера, выполненных сторонними организациями (в т.ч. операции по производству продукции и обработке сырья, техническое обслуживание ОС, транспортные услуги и пр.)**

**Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества природоохранного назначения (очистных сооружений и пр.)**

## **Расходы на оплату труда**

**выплаты по тарифным ставкам и должностным окладам, сдельным расценкам и в процентах от выручки, премии и надбавки стимулирующего характера, компенсационные начисления, связанные с условиями работы (северные и пр.) и режимом труда (сверхурочные и пр.)**

**отпускные, денежные компенсации за неиспользованный отпуск**


**расходы, связанные с содержанием работников (коммунальные услуги, питание, одежда и пр.)**

**страховые взносы в социальные внебюджетные фонды и суммы платежей по договорам добровольного страхования (с определенными ограничениями)**

## Амортизация

## Прочие затраты

- **налоги и сборы (в т.ч. налог на имущество организаций)**
- **НИОКР**
- **лицензирование и сертификация**
- **Подготовка и переподготовка кадров**
- **ремонт ОС**
- **сбыт и продвижение продукции**
- **управление организацией, командировки, представительские расходы**
- **аренда, содержание транспорта**
- **и пр.**



**Налоги – обязательные  
безвозмездные платежи в целях  
финансового обеспечения  
деятельности государства или  
муниципального образования.**

**Сборы – обязательные платежи,  
обеспечивающие предоставление  
определенных прав.**

## Понятия, относящиеся к процедуре уплаты налогов

**Налогоплательщики (субъект налогообложения)** – организации и физические лица, на которых возложена обязанность уплаты налогов.

**Налоговые агенты** – лица, на которых возложена обязанность по исчислению, удержанию у налогоплательщика и перечислению в бюджет налога.

**Объект налогообложения** – имущество, доход, операции по реализации товаров и услуг, стоимость реализованных товаров и пр.

**Налоговая база** – чаще всего стоимостная (м.б. физическая) характеристика объекта налогообложения за вычетом **ЛЬГОТ ПО НАЛОГАМ (=НАЛОГОВЫМ ВЫЧЕТАМ)**

**Налоговый период** – период, по исчислению которого определяется налоговая база

**Налоговая ставка** – величина налоговых начислений на единицу налоговой базы (обычно в %)

**Налоговый оклад (Сумма налога)** = Налоговая база\*Налоговая ставка

## **Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)**

**Налогоплательщики:** физические лица, являющиеся резидентами РФ (фактически находятся на терр. РФ 183 дней в году), а также нерезидентами, получающие доход от источников в РФ.

**Налоговые агенты:** организации, индивидуальные предприниматели, постоянные представительства иностранных компаний, от которых или в результате отношений с которым получен доход.

**Объект налогообложения:** доход от источников в РФ (резиденты и нерезиденты) и вне РФ (резиденты).

**Налоговые вычеты:** стандартные, социальные, имущественные.

**Налоговый период:** год. Налоговые перечисления осуществляются налоговым агентом при фактических выплатах. Сумма налога удерживается из доходов налогоплательщика.

**Налоговая ставка (для резидентов):** 13%, дивиденды – с 2015 г. 13% (ранее 9%), 35% - выигрыши, призы, превышения по вкладам в банки (руб. ставка рефинансирования +5%, в иностранной валюте – 9%), страховым выплатам.



## Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Доходами признаются:

- 1) вознаграждение за выполнение трудовых или иных обязанностей, выполненную работу, оказанную услугу;
- 2) дивиденды и проценты;
- 3) доходы, полученные от использования авторских прав;
- 4) доходы, полученные от сдачи в аренду или иного использования имущества;
- 5) доходы от реализации недвижимого имущества, акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;
- 6) доходы, полученные от использования любых транспортных средств и пр.

## Налог на доходы физических лиц (НДФЛ)

Не подлежат налогообложению:

- 1) государственные пособия, за исключением пособий по временной нетрудоспособности (включая пособие по уходу за больным ребенком) ;
- 2) пенсии по государственному пенсионному обеспечению и трудовые пенсии, социальные доплаты к пенсиям ;
- 3) доходы налогоплательщиков, получаемые от продажи выращенных в личных подсобных хозяйствах, находящихся на территории РФ, с/х животных, продукции животноводства, растениеводства, цветоводства и пчеловодства как в натуральном, так и в переработанном виде ;
- 4) алименты ;
- 5) доходы, получаемые физическими лицами от продажи жилых домов, квартир, комнат, дач, садовых домиков или земельных участков и долей в указанном имуществе, находившихся в собственности налогоплательщика три года и более ;
- 6) доходы в денежной и натуральной формах, получаемые от физических лиц в порядке наследования, за исключением вознаграждения, выплачиваемого наследникам (правопреемникам) авторов произведений науки, литературы, искусства, а также открытий, изобретений и промышленных образцов и т.д.

|               | 2010        | 2011        | 2012-17     |
|---------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>ПФ</b>     | <b>20%</b>  | <b>26%</b>  | <b>22%</b>  |
| <b>ФСС</b>    | <b>2,9%</b> | <b>2,9%</b> | <b>2,9%</b> |
| <b>ФФ ОМС</b> | <b>1,1%</b> | <b>3,1%</b> | <b>5,1%</b> |
| <b>ТФ ОМС</b> | <b>2%</b>   | <b>2%</b>   | <b>-</b>    |
| <b>Всего</b>  | <b>26%</b>  | <b>34%</b>  | <b>30%</b>  |

**ПФ- на обязательное пенсионное страхование**

**ФСС - на обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством)**

**ФФФ ОМС - на обязательное медицинское страхование**

**До 2010 г. – ЕСН (единый социальный налог).**

## Страховые взносы

Налогоплательщики: 1) лица, производящие выплаты физическим лицам; 2) индивидуальные предприниматели.

Объект налогообложения: 1) Выплаты и иные вознаграждения, начисляемые налогоплательщиком в пользу физических лиц по трудовым и гражданско-правовым договорам, предметом которых является выполнение работ и оказание услуг, а также авторским договорам. 2) Доходы от предпринимательской деятельности – расходы.

Налоговый период: год. По итогам каждого месяца производится исчисление авансовых платежей нарастающим итогом.

## Страховые взносы в государственные социальные внебюджетные фонды – 2017 г.

**ФСС: порог налоговой базы для начисления налога по ставке 2,9% - 755 тыс. руб.**

**ПФ: порог налоговой базы для начисления налога по ставке 22%– 876 тыс. руб., на оставшуюся сумму – 10%.**

**ФОМС: порог налоговой базы ликвидирован – 5,1%**

# Система налогов и сборов в РФ

## **Федеральные налоги и сборы**

(уст. НК, являются обязательными для уплаты на всей территории РФ)

**Региональные** (уст. НК и законами субъектов РФ, вводятся в действия в соответствии с НК законами субъектов РФ, обязательные для уплаты на их территории)

**Местные** (уст. НК и нормативными правовыми актами представительных органов местного самоуправления ....)

## **Федеральные налоги и сборы**

**НДС – 18% (100% бюджет РФ)**

**Акцизы (50%/50% РФ и субъекты)**

**Налог на прибыль (доход) организаций –20% (18% субъекты, 2% - РФ)**

**Налог на доходы физических лиц (НДФЛ, подоходный налог) – 13% (85% - в бюджет субъектов РФ, 15% - региональные бюджеты)**

**Государственная пошлина (например, сборы при регистрации недвижимости, при сделках с ценными бумагами)**

**Налог на добычу полезных ископаемых**

**Сбор за пользование объектами животного мира и водными биологическими ресурсами**

**Водный налог**

**Таможенная пошлина и таможенные сборы**

**Взносы в гос.социальные внебюджетные фонды (ОМС, ПФ, ФСС) – 30%**

## Налог на прибыль организаций

Налогоплательщики: 1) российские организации;  
2) иностранные организации, осуществляющие свою деятельность в РФ через постоянные представительства и (или) получающие доходы от источников в РФ.

Объект налогообложения: прибыль, полученная налогоплательщиком, которая рассчитывается как полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов (для российских организаций).

Налоговый период: год; отчетные периоды – квартал, полугодие, три квартала, год; ежемесячные авансовые платежи по итогам каждого месяца.

Налоговая ставка: 20% (2% - в федеральный бюджет, 18% - региональный).



|                       | <b>Затраты<br/>(обл.НДС)<br/>произв.<br/>на ед.<br/>продукции</b> | <b>Цена<br/>производи<br/>теля</b> | <b>Затраты<br/>оптов.<br/>на<br/>приобр.<br/>продукц</b> | <b>Оптов<br/>ая<br/>цена</b> | <b>Затраты<br/>аптек на<br/>приобр.<br/>продукц.</b> | <b>Розни<br/>чная<br/>цена</b> |
|-----------------------|---|------------------------------------|--|------------------------------|--|--------------------------------|
| <b>Цена+<br/>НДС</b>  | <b>59</b>   | <b>110</b>                         | <b>110</b>   | <b>132</b>                   | <b>132</b>   | <b>171,6</b>                   |
| <b>Цена</b>           | <b>50</b>   | <b>100</b>                         | <b>100</b>   | <b>120</b>                   | <b>120</b>   | <b>156</b>                     |
| <b>НДС</b>            | <b>9</b>  | <b>10</b>                          | <b>10</b>  | <b>12</b>                    | <b>12</b>  | <b>15,6</b>                    |
| <b>В<br/>бюджет</b>   |   | <b>1</b>                           |  | <b>2</b>                     |  | <b>3,6</b>                     |
| <b>Наценка</b>        |   |                                    |  | <b>120%</b>                  |  | <b>130%</b>                    |
| <b>ставка<br/>НДС</b> | <b>18%</b>  | <b>10%</b>                         |  |                              |  |                                |



## **Региональные налоги**

**Налог на имущество организаций**

**Транспортный налог (владельцы транспортных средств)**

**Налог на игорный бизнес**

## **Местные налоги**

**Налог на имущество физических лиц**

**Земельный налог**

## Поступление налогов, сборов и иных обязательных платежей, администрируемых Федеральной налоговой службой, в консолидированный бюджет Российской Федерации

|  | 2016 г. млрд. руб. |       |              |       |             |       | % к 2015 г.    |           |             |
|--|--------------------|-------|--------------|-------|-------------|-------|----------------|-----------|-------------|
|  | Конс<br>бюджет     | %     | в т.ч.<br>ФБ | %     | Конс<br>с/Ф | %     | Конс<br>бюджет | в т.ч. ФБ | Конс<br>с/Ф |
| Всего  | 14482,4            | 100%  | 6928,7       | 100%  | 7553,7      | 100%  | 105            | 100,7     | 109,4       |
| из них:  |                    |       |              |       |             |       |                |           |             |
| налог на прибыль   | 2770,2             | 19,1% | 491          | 7,1%  | 2279,1      | 30,2% | 106,6          | 99,9      | 108,1       |
| НДФЛ   | 3017,3             | 20,8% |              |       | 3017,3      | 39,9% | 107,5          |           | 107,5       |
| НДС  | 2808,2             | 19,4% | 2808,2       | 40,5% |             |       | 108,4          | 108,4     |             |
| акцизы   | 1293,9             | 8,9%  | 632,2        | 9,1%  | 661,7       | 8,8%  | 127,6          | 119,8     | 136         |
| налоги на имущество  | 1116,9             | 7,7%  |              |       | 1116,9      | 14,8% | 104,5          |           | 104,5       |
| налоги, сборы и<br>регулярные платежи<br>за пользование<br>природными<br>ресурсами | 2951,8             | 20,4% | 2883         | 41,6% | 68,9        | 0,9%  | 90,8           | 90,6      | 99          |
| из них налог на<br>добычу полезных<br>ископаемых                                   | 2929,4             | 20,2% | 2863,5       | 41,3% | 65,9        | 0,9%  | 90,8           | 90,6      | 98,6        |

По данным ФНС России

**24.1. КОНСОЛИДИРОВАННЫЙ БЮДЖЕТ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И БЮДЖЕТОВ ГОСУДАРСТВЕННЫХ  
ВНЕБЮДЖЕТНЫХ ФОНДОВ в 2015 г. <sup>1)</sup>**

<sup>1)</sup> По данным Федерального казначейства.

|   | Млрд. руб.     | В процентах<br>к ВВП |
|---|----------------|----------------------|
| <b>Доходы – всего</b>   | <b>26922,0</b> | <b>33,3</b>          |
| из них:   |                |                      |
| налог на прибыль организаций  | 2599,0         | 3,2                  |
| налог на доходы физических лиц  | 2807,8         | 3,5                  |
| страховые взносы на обязательное социальное страхование   | 5636,3         | 7,0                  |
| налог на добавленную стоимость:   |                |                      |
| на товары (работы, услуги), реализуемые<br>на территории Российской Федерации                   | 2448,5         | 3,0                  |
| на товары, ввозимые на территорию Российской Федерации  | 1785,4         | 2,2                  |
| акцизы по подакцизным товарам (продукции):  |                |                      |
| производимым на территории Российской Федерации   | 1014,4         | 1,3                  |
| ввозимым на территорию Российской<br>Федерации  | 54,0           | 0,1                  |
| налоги на совокупный доход  | 347,8          | 0,4                  |
| налоги на имущество   | 1068,6         | 1,3                  |
| налоги, сборы и регулярные платежи за пользование природными ресурсами                          | 3250,7         | 4,0                  |
| доходы от внешнеэкономической деятельности  | 3295,3         | 4,1                  |
| доходы от использования имущества, находящегося в государственной и муниципальной собственности | 1149,2         | 1,4                  |
| платежи при пользовании природными<br>ресурсами   | 198,7          | 0,2                  |
| безвозмездные поступления   | 105,0          | 0,1                  |
| <b>Расходы – всего</b>  | <b>29741,5</b> | <b>36,8</b>          |
| из них:   |                |                      |
| на общегосударственные вопросы  | 1848,2         | 2,3                  |
| на национальную оборону   | 3182,7         | 3,9                  |
| на национальную безопасность и правоохранительную деятельность                                  | 2072,2         | 2,6                  |
| на национальную экономику   | 3774,4         | 4,7                  |
| из нее:   |                |                      |
| на топливно-энергетический комплекс   | 103,6          | 0,1                  |
| на сельское хозяйство и рыболовство   | 362,4          | 0,4                  |
| на транспорт  | 665,0          | 0,8                  |
| на дорожное хозяйство (дорожные фонды)  | 1209,3         | 1,5                  |
| на связь и информатику  | 87,5           | 0,1                  |
| на прикладные научные исследования<br>в области национальной экономики                          | 270,5          | 0,3                  |
| на другие вопросы в области национальной экономики  | 889,6          | 1,1                  |
| на жилищно-коммунальное хозяйство   | 979,9          | 1,2                  |
| на социально-культурные мероприятия   | 17151,5        | 21,2                 |
| на обслуживание государственного и муниципального долга   | 661,0          | 0,8                  |
| <b>Дефицит</b>  | <b>2819,5</b>  | <b>3,5</b>           |

## **Исследование Фонда общественного мнения (октябрь 2014 г.)**

**Доля респондентов, для которых важны те или иные личные права**

**Право на бесплатную медицину – 70%**

**Право на труд – 50%**

**Равенство перед законом, право на справедливый суд – 46%**

**Бесплатное образование – 44%**

**Право на соцобеспечение – 39%**

**Право на свободу слова – 16%**

**Право на свободу совести и убеждений – 9%**


**Право избираться и выбирать – 5%**

**Право на участие в управлении государством и обществом – 3%**


- **Основные** – это затраты, непосредственно обусловленные технологическим процессом производства (основное сырье и вспомогательные материалы, заработная плата основного персонала, амортизация основного оборудования и пр.)
- **Накладные** – затраты на обслуживание производственного процесса и создание условий для работы предприятия в целом (дополнительные по отношению к основным)


- **Прямые** – могут быть прямо отнесены на себестоимость конкретной продукции, т.к. они связаны только с ее производством.
- **Косвенные** – участвуют в производстве нескольких видов продукции, требуют использования косвенных методов распределения.

**Критериями для распределения косвенных затрат чаще всего выступают прямые затраты.**

- 
- Себестоимость, рассчитанная на основе прямых затрат
  - Производственная – включает все производственные затраты (как основные, так и общепроизводственные)
  - Полная - включены все затраты, в том числе и общехозяйственные



- 
- **Смета затрат** – это полный свод затрат предприятия за некоторый объем времени на весь объем производства и реализации продукции.

- 
- **Постоянные – затраты, в широких пределах не зависящие от объемов производства**
  - **Переменные – затраты, прямо связанные с объемом производства**

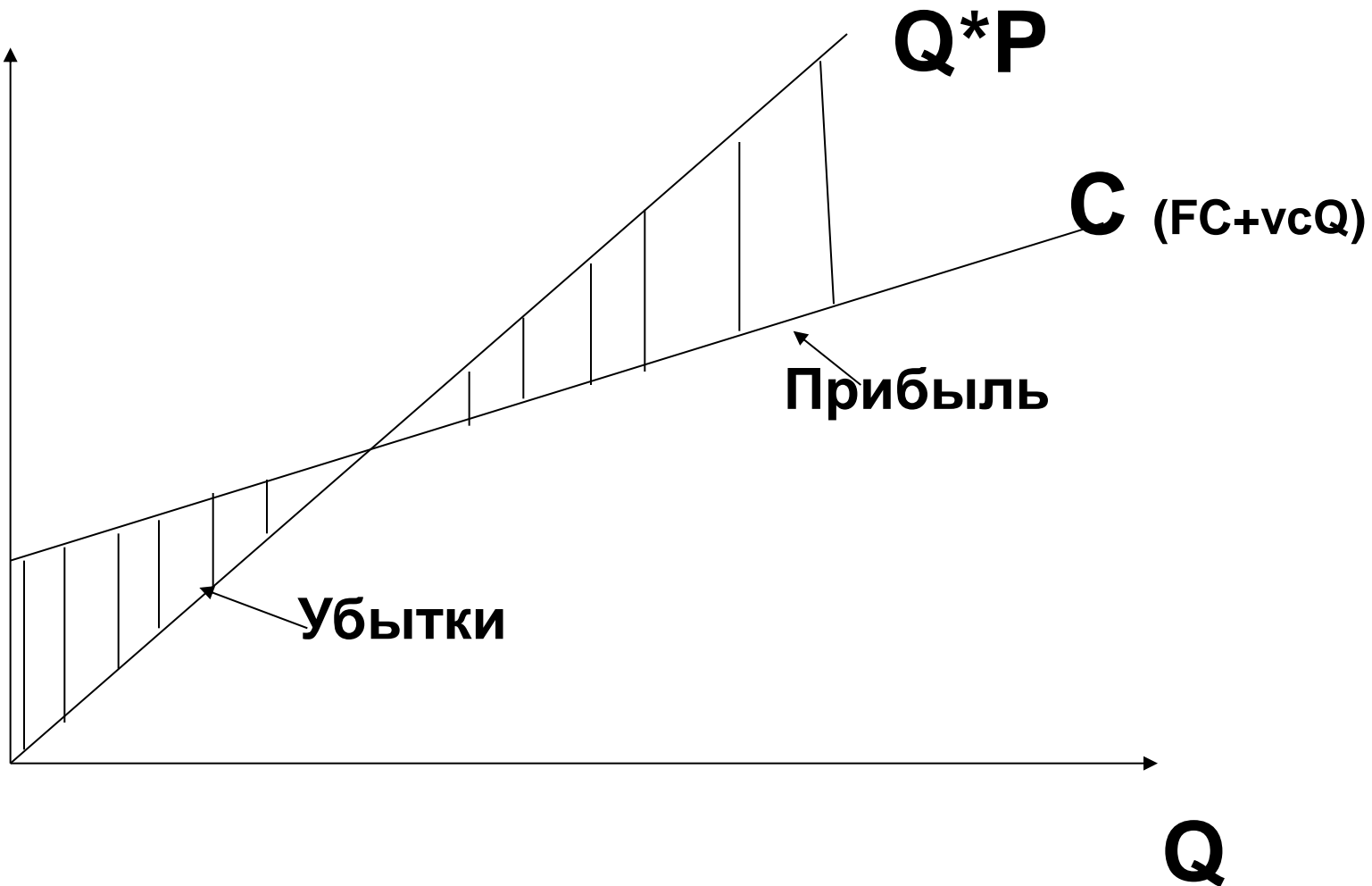
Прибыль=Цена\*Объем производства – Постоянные  
издержки –Переменные издержки на единицу  
продукции\*Объем производства


$$E = P * Q - FC - v_c * Q$$

Объем производства в натур.выр. (Точка  
безубыточности) = Пост.изд./ (Цена-Переменные  
издержки на единицу продукции)

$$Q = FC / (P - v_c)$$

Руб.





- Методы определения постоянных и переменных затрат:

- Аналитический

- Статистический

1 мес.: продажи 5 млн.руб., затраты 4,2 млн.

2 мес.: продажи 5,9 млн.руб., затраты 4,5 млн.

Задание:

Определить постоянные затраты.

Найти точку безубыточности при условии, что цена товара 2 руб.