

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования
«Новгородский государственный университет имени Ярослава Мудрого»

Кафедра бухгалтерского учета, анализа и аудита

Задание для выполнения лабораторных работ
по дисциплине
«Экономический анализ 3»

Великий Новгород
2012

РАБОТА СО СПРАВОЧНИКОМ ФУНКЦИЙ

Каждый раз при создании новой пустой информационной базы программа начинает работу в режиме справочника функций. Он предназначен для быстрого ознакомления с ее возможностями и выполнения типовых операций ее настройки.

В начале работы информационная база программы пуста и нужно сделать определенные настройки, заполнив справочники, определяющие модель ведения управленческого учета на предприятии. Справочник функций дает возможность создать такие настройки в автоматическом, полуавтоматическом и ручном режимах.

СОЗДАНИЕ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ

Финансовые показатели – это совокупность определенным образом сгруппированных показателей, описывающих состояние предприятия в каждый момент времени.

Как правило, эти показатели характеризуют состояние отдельных активов и пассивов предприятия – сумму денежных средств на расчетных счетах и в кассе, остаточную стоимость основных средств, стоимость товаров, материалов, готовой продукции, задолженность дебиторов, задолженность поставщикам, кредитным организациям, бюджету и внебюджетным фондам, сотрудникам по заработной плате и т. д.

Значение этих показателей могут фиксироваться на каждый момент времени и контролируется при планировании и анализе. Начиная пользоваться программой, справочник финансовых показателей целесообразно создать автоматически.

Каждый элемент справочника является величиной остаточного характера, выраженной в стоимостном измерении. Каждый из автоматически созданных показателей имеет определенное значение в любой конкретный момент времени. Совокупность этих показателей характеризует состояние предприятия на определенный момент времени, а их изменение за период – тенденция развития предприятия.

Состав автоматически сформированных показателей в значительной степени совпадает с классификацией имущества предприятия и источников его формирования, определяемой системой счетов бухгалтерского учета. Это связано с тем, что именно система счетов дает наиболее типовую, обобщенную классификацию средств предприятия и их источников.

Совпадение состава финансовых показателей с планом счетов бухгалтерского учета неполное. Номенклатура показателей существенно уже той, которая предлагается планом счетов. Некоторые показатели отражают информацию, "растворенную" в нескольких бухгалтерских счетах, представляют ее в более обобщенной форме.

Это объясняется тем, что стандартные финансовые показатели в большей степени

привязаны к структуре аналитического, а не бухгалтерского баланса. Аналитический баланс широко используется в практике финансового анализа и имеет иную структуру, чем бухгалтерский баланс. В нем средства предприятия группируются по степени их ликвидности, а источники финансирования – по степени срочности использования.

Пользователь может изменить состав показателей справочника "Финансовые показатели", но каждый из них должен быть привязан к той или иной статье аналитического баланса. Эта привязка указывается при описании показателя.

Состав элементов справочника "Аналитический баланс" очень похож на состав элементов справочника "Финансовые показатели". Отличие состоит в том, что в справочнике "Аналитический баланс" ничего нельзя изменить – его структура предопределена при создании программы и от нее зависят многие выполняемые ей расчеты. Это классическая структура аналитического баланса, широко применяемого при решении задач экономического анализа.

ОПРЕДЕЛЕНИЕ СТАТЕЙ ОБОРОТА

После заполнения справочника финансовых показателей необходимо определить статьи оборотов.

Статьи оборотов – это величины, характеризующие отдельные стороны финансово – хозяйственных операций и определяющие порядок взаимосвязанного изменения финансовых показателей в течение определенного периода.

Например, статья оборотов "Поступления от покупателей" может использоваться для операции перечисления денежных средств покупателями за отгруженную продукцию. Обороты по данной статье показывают, сколько денег поступило от покупателей и сумму средств на расчетном счете. Таким образом, если финансовые показатели отражают *состояние* средств предприятия и их источников на тот или иной момент времени, то статьи оборотов характеризуют *изменения* показателей за определенный период.

В данном справочнике ручному вводу подлежат поля "Код", "Наименование" и "Описание". Значение полей "Дебетуемый показатель" и "Кредитуемый показатель" выбираются из справочника финансовых показателей. В определении статьи оборотов фигурируют два показателя – дебетуемый и кредитуемый.

Опять очевидна аналогия с БУ. Смысл задания двух показателей в определении статьи оборотов состоит в том, что обороты по ней "увеличивают" значение дебетуемого показателя и "уменьшают" значение кредитуемого.

Следует отметить, что финансовые показатели, характеризующие средства предприятия фигурируют в программе со знаком "+", а источники средств со знаком "-". В БУ

счета, характеризующие средства предприятия, имеют дебетовое сальдо, а счета, отражающие источники, - кредитовое. Т.о., кредитование показателя в какой-либо статье означает вычитание суммы оборота по ней из его текущего значения, а дебетование – прибавление этой суммы.

Покупатель – Финансовый результат. Если предприятия имеет прибыль, то это означает, что его имущество увеличилось не за счет долгов, а за счет собственной продуктивной работы. То есть источник увеличения имущества – собственные средства. А показатели, характеризующие источники, отражаются с минусом. Значит, чем меньше показатель “Финансовый результат” в математическом смысле (больше по абсолютной величине, но со знаком минус), тем больше прибыль.

В противоположность этому статьи оборотов, отражающие затраты предприятия, дебетуют показатель “Финансовый результат” и кредитуют другие показатели.

Начисление з/платы: Финансовый результат – Сотрудники-кредиторы. Обороты по этой статье уменьшают прибыль, увеличивая в математическом смысле показатель “Финансовый результат”, и увеличивают кредиторскую задолженность, уменьшая значение показателя “Сотрудники-кредиторы”.

Разберем назначение поля “Тип статьи” в описании статьи оборота. Соответствующее значение выбирается из заранее заданного списка. Однако, этот список не справочник, а так называемое перечисление.

Перечисление – это список с заранее предопределенным набором значений. В отличие от справочников, они не могут быть изменены при непосредственной работе с информационной базой и допускают выбор только из заранее включенного в них набора значений.

Кроме этого, на экранной форме определения параметров статьи оборотов имеется возможность установки флажка “Служебная”. Во всех стандартно созданных определениях статей оборотов эта отметка выключена. Ее включение означает, что статья носит вспомогательный характер, и обороты по ней не изменяют значений финансовых показателей и не учитываются при анализе финансовой деятельности предприятия. Тем не менее, такого рода статьи могут косвенно влиять на остальные показатели. Служебные статьи оборотов используются для описания движения величин, измеряемых в натуральных показателях.

ФОРМИРОВАНИЕ СПРАВОЧНИКА ВАЛЮТ И УСТАНОВКА ИХ КУРСОВ

В программе можно составлять и контролировать исполнение финансовых планов в различных валютах. Для этого необходимо заполнить справочник валют и определить

валюту, которая должна рассматриваться в качестве национальной.

Поскольку рубль устанавливаем в качестве национальной, то его значение равно 1. Курсы всех остальных валют будут указываться относительно рубля. В поле “Кратность” задается котировочная единица валюты. Кратность больше единицы следует указывать в тех случаях, когда курс данной валюты по отношению к национальной очень низкий и точность составляет менее 4 знаков дробной части.

Например, если курс итальянской лиры к рублю составляет 3,4756 руб. за 1000 лир, то кратность следует задать 1000, а в поле “Текущий курс” – 3,4756.

В противном случае следует задавать кратность, равную 1.

В поле “Норма дисконта” устанавливается процентная норма доходности по операциям в данной валюте. Использование этого параметра весьма актуально для сравнения эффективности альтернативных проектов, вызывающих распределенные во времени денежные потоки. Т.к. 1000 руб. в начале года и 1000 руб. в конце года – это не одно и то же. 1000 руб. в начале года – это больше, чем та же сумма в конце года, т.к. их можно положить в банк и получить на них проценты.

НАСТРОЙКА СТРУКТУРЫ И СПОСОБОВ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПЛАНОВ

Следующим шагом настройки программы является формирование списка бюджетов. Заполнение рекомендуется производить автоматически.

Бюджеты в программе состоят из показателей и статей. Обычно в бюджет включаются только те статьи. Которые так или иначе, изменяют значения входящих в него показателей. Если просмотреть описания стандартных бюджетов, то можно убедиться, что одни и те же статьи и показатели могут входить в несколько бюджетов. Т.о., основную смысловую нагрузку в программе несут показатели и статьи оборотов, а бюджеты – это просто их определенным образом организованная подборка, делающая более удобным просмотр и редактирование взаимосвязанных показателей и статей.

Далее необходимо заполнить справочник “Варианты бюджетов”. Основное назначение конкретного варианта бюджета состоит в том, что он определяет интервал времени, на который составляются ведущиеся в системе бюджеты, а также детализацию разбиения этого интервала на отдельные составляющие.

Например, в начале года можно создать обобщенный финансовый план на год с разбиением по кварталам. Далее, перед началом каждого квартала составлять квартальный план с детализацией по месяцам. На месячный план составлять месячный план по декадам, а на каждую декаду – по дням.

Суть ведущихся в системе бюджетов, состав включенных в них показателей и статей оборотов один и тот же, но длина временного интервала для составления плана и его детализация различны.

Создание различных вариантов бюджетов бывает нужно и для возможности сравнения однотипных с точки зрения временного охвата и детализации планов. Например, можно составить поквартальный годовой план в трех вариантах:

Оптимистичном;

Реалистичном;

Пессимистичном.

Чтобы сравнивать такие планы друг с другом нужно определить несколько вариантов плана.

Разделение вариантов планов нужно и для того, чтобы сравнивать плановые и фактические показатели. В этом случае в один вариант плана вводятся плановые значения статей оборотов, а в другой – фактические. После этого оба плана могут сравниваться стандартными средствами системы.

ПЕРЕХОД К СЛЕДУЮЩЕМУ ПЕРИОДУ

Для составления плана на следующий период необходимо выполнить следующие действия:

- а) перенести фактические значения показателей конца прошлого цикла планирования на начало следующего цикла;
- б) изменить, если это необходимо значения периодических реквизитов;
- в) построить основу плана, скопировав на следующий цикл планирования данные по оборотам статей условно-постоянных расходов прошлого периода;
- г) скорректировать новый план вручную.

СОСТАВЛЕНИЕ И БАЛАНСИРОВКА ФИНАНСОВЫХ ПЛАНОВ

Основание основных возможностей оперативной работы с программой "1С: Финансовое планирование" рассмотрим на примере составления финансового плана условного предприятия, специализирующегося на розничной торговле.

Предприятие получает товар оптом без предварительной оплаты и продает его в розницу за наличный расчет. Вырученные средства используются для расчетов с поставщиками, выплаты повременной заработной платы, налогов и других текущих платежей.

Предполагается, что средняя за декаду выручка в течении месяца достаточно стабильна. Поэтому план составляется на месяц с разбиением по декадам.

Пример является полностью условным и весьма упрощенным. Его основное назначение состоит в том, чтобы показать основные возможности программы, не загромождая изложение большим числом деталей.

Методологическая схема процесса планирования состоит в следующем.

Сначала программа настраивается на выбранный период планирования, и задаются значения финансовых показателей на его начало.

Составляется план реализации товаров за месяц. На его основе автоматически планируются:

- денежный поток, поступающих от покупателя;
- нормативное изменение стоимости запаса товаров;
- начисление задолженности бюджету по НДС;
- перевод наличных денежных средств в безналичные.

Далее, план доходов дополняется сведениями о текущих эксплуатационных и управленческих расходах за месяц. Планируется начисление и выплата повременной заработной платы.

Параллельно с этим автоматически отражаются сведения по совокупности налогов на фонд оплаты труда и налогу на доходы физических лиц. Отражается амортизация основных средств и нематериальных активов.

В итоге этих действий формируется бюджет доходов и расходов, который позволяет оценить плановую прибыль и рентабельность, запас финансовой устойчивости.

На этом этапе план еще не полностью не привязан к действительному потоку денежных средств и движению товаров, соответствующих предполагаемым расходам и плану продаж.

Далее, анализируются данные по расходу товаров в соответствии с планом реализации и планируются их поставки, обеспечивающие поддержание запаса, необходимого для бесперебойной работы в течение всего периода. При планировании операций прихода товаров автоматически формируются сведения по учету НДС по приобретенным ценностям.

На последнем этапе демонстрируются итерационный процесс планирования конкретных выплат поставщикам, бюджету и внебюджетным фондам.

Сначала формируется первоначальный план налоговых выплат, обеспечивающий полное погашение соответствующих задолженностей.

Далее, исходя из реального наличия денежных средств, планируется подекадные выплаты поставщикам, по которым в плане автоматически отражаются сведения по зачету НДС.

С учетом изменения задолженности по налогам, корректируется план их погашения.

Эти корректировки "высвобождают" денежные средства для дополнительных выплат, которые могут быть направлены на погашение задолженности поставщикам, что, в свою очередь, позволяет предъявить к зачету дополнительные суммы НДС, снова уменьшая реальную задолженность по налогам и позволяя заново скорректировать план их платежей.

И так далее.

Сразу отметим, что мы сознательно упростили задачу и запланировали выплату заработной платы и налогов один раз в последнюю декаду месяца.

При составлении реальных планов может потребоваться привязка плана выплат к конкретным периодам планирования.

Рассматриваемый порядок составления финансовых планов является приемлемым для предприятий, способных генерировать стабильные денежные потоки на протяжении каждого периода планирования или не имеющих большой задолженности, требующей срочных выплат.

В нашем примере рассматривается предприятие, имеющее значительную кредиторскую задолженность, но работающее в условиях стабильно высоких продаж, обеспечивающих денежные потоки, достаточные для своевременного погашения срочных задолженностей.

В других случаях может потребоваться иная методика составления плана.

СПРАВОЧНИК “ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ”

1. Активы: внеоборотные (*Основные средства и НМА, Прочие внеоборотные активы*), **оборотные** (*Дебиторская задолженность (Бюджет, Покупатели, Сотрудники – дебиторы), Денежные средства (Денежные средства безналичные, Денежные средства наличные, Краткосрочные финансовые вложения), Товарно - материальные ценности (Готовая продукция, Материалы и производственные затраты, Товары)), НДС в бюджете, Прочие оборотные активы.*

2. Пассивы: Долгосрочная задолженность (*Долгосрочные кредиты и займы*), **Краткосрочная задолженность** (*Краткосрочные кредиты и займы, Поставщики, Расчеты с бюджетом, Сотрудники – кредиторы*), **Собственные средства** (*Собственный капитал, Финансовый результат*).

СПРАВОЧНИК “СТАТЬИ ОБОРОТОВ”

		Статья	Дебетуемый показатель	Кредитуемый показатель
Денежные средства	Поступление денежных средств	Вклад в уставной капитал	Денежные средства безналичные	Собственный капитал
		Долгосрочные кредиты		
		Краткосрочные кредиты		
		Поступление от покупателей б/н.		
		Поступление от покупателей нал.		
		Поступление от покупателей ц/б		
	Прочие операции	Возврат подотчетных сумм		
		Обналичивание денежных средств		
		Погашение ценных бумаг		
		Покупка ценных бумаг		
		Сдача выручки в банк		
	Расходование денежных средств	Выдача денежных средств под отчет		
		Выплата заработной платы		
		Выплаты дивидендов		
		Расчеты по долгосрочным кредитам		

		Расчеты по краткосрочным кредитам		
		Расчеты с бюджетом и фондами		
		Расчеты с поставщиками б/н.		
		Расчеты с поставщиками нал.		
		Расчеты с поставщиками ц/б		
Прибыли и убытки	Доходы без учета НДС	Доходы по прочим операциям		
		Реализация оптом		
	Расходы без учета НДС: Расходы условно - переменные	Заработная плата по сдельным расценкам		
		Износ ОС и НМА		
		Материалы в производство		
		Налоги с оборота		
		Налоги с ФОТ по сдельным расценкам		
		Прочие условно - переменные затраты		
		Товары со склада		
		Услуги производственные		
		Электроэнергия		
	Расходы без учета НДС: Расходы условно - постоянные	Амортизация ОС и НМА		
		Повременная заработная плата АУП		
		Командировочные расходы		
		Коммунальные услуги		
		Налоги с ФОТ АУП		
		Проценты по кредитам		
		Прочие управленческие расходы		

		Прочие услуги сторонних организаций		
Прочие финансовые операции				
		Возмещение НДС по приобретенным ценностям		
		НДС от реализации		
		НДС по приобретенным ценностям		

СПРАВОЧНИК “БЮДЖЕТЫ”

- Движения денежных средств
- Доходы и расходы
- Остатки товарно - материальных ценностей
- Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами
- Расчеты с контрагентами
- Расчеты с кредитными организациями