**Методика планирования себестоимости продукции**

**2012**

***Содержание***

Введение

1. Методика планирования себестоимости работ

1.1 Состав и содержание калькуляционных статей расходов

1.2 Методика расчета затрат по статьям калькуляции

2. Информационная база для планирования себестоимости продукции

2.1 Технико-экономические нормы и нормативы, используемые для планирования себестоимости

2.2 Плановые объемы работ по производству продукции и потребность в основных видах производственных ресурсов

3. Планирование себестоимости продукции

3.1 Расчет сметы затрат по планово-учетным подразделениям

3.2 Обоснование направлений снижения себестоимости продукции

Заключение

Список литературы

# ***Введение***

В настоящее время наиболее важным моментом в функционировании любого предприятия является переход от управления производством к управлению стоимостью продукции, что сформировало сложную задачу вхождения предприятия на рынок, где главным условием нормального функционирования организации является ее безубыточность. Для выполнения этого условия хозяйствующему субъекту необходимо обосновать эффективность затрат.

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Затраты - это стоимость ресурсов, используемых в дальнейшем для получения прибыли или достижения иных целей организации. К затратам относятся стоимость материальных и трудовых ресурсов, необходимых для производства той или иной продукции или продукции. Материальные затраты в свою очередь можно разделить на материалы и оборудование. Характер этих затрат различен, однако все они отвечают корневому признаку затрат: цель их одна - получение прибыли.

Затраты выступают главным ограничителем, с которым сталкивается каждое предприятие в ходе реализации своих возможностей максимизации планируемых и получаемых доходов. Поэтому для любой фирмы на сегодняшний день остается остро актуальной тема оптимизации и рационализации производственных издержек, основанной на анализе альтернативных издержек, который позволяет сравнивать получаемые результаты с упущенными возможностями или экономической выгодой.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Таким образом, снижение себестоимости продукции позволяет не только получить большую сумму прибыли, но и снижать договорные цены на реализуемую продукцию.

Объектом исследования данного курсового проекта является Открытое акционерное общество "Тюменское отделение Сбербанка", которое является юридическим лицом и осуществляет свою деятельность в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным Законом "Об акционерных обществах".

Целью данной работы является планирование себестоимости продукции по статьям калькуляции.

Задачи исследования следующие:

рассмотреть состав и содержание калькуляционных статей затрат;

привести методику расчета затрат по статьям калькуляции;

рассмотреть технико-экономические нормативы использования себестоимости;

рассчитать плановые объемы работ по производству продукции и потребность в основных видах производственных ресурсов;

обосновать направления снижение затрат.

В качестве инструментария применялся системный подход к изучаемому объекту, специфические приемы экономического исследования: наблюдение, сравнительный анализ, группировка данных.

себестоимость продукция снижение калькуляция

# ***1. Методика планирования себестоимости работ***

# ***1.1 Состав и содержание калькуляционных статей расходов***

ОАО "Тюменское отделение Сбербанка" создано на основании решения собрания учредителей для работы в реальном секторе экономики, ориентированном на обслуживание предприятий газовой промышленности в августе 1994г. Банк предлагает клиентам быстрое, качественное обслуживание и высокую скорость расчетов. Стратегическими направлениями деятельности Банка являются расширение филиальной сети банка в Тюменском регионе, увеличение количества дополнительных офисов с полным спектром оказания банковских услуг, совершенствование тарифной политики, комплексный подход к обслуживанию клиентов с применением новых банковских технологий, дальнейшее расширение и развитие банковских продуктов и систем управления Банком. Крупнейшими акционерами Банка являются: ООО "Сургутгазпром", ОАО "Газснаб", ОАО "Сбербанк".

Открытое акционерное общество (ОАО)"Тюменское отделение Сбербанка", именуемый в дальнейшем Банк предлагает клиентам быстрое, качественное обслуживание и высокую скорость расчетов. Основной вид деятельности Банка, приносящий доход - это кредитование. В настоящее время кредитная деятельность Банка ориентирована в основном на крупные и средние коммерческие и производственные организации-клиенты Банка.

Затраты за отчетный месяц определяются по данным ведомости затрат на оказываемые банковские услуги, составляемой за отчетный месяц.

Расходы ОАО "Тюменское отделение Сбербанка" можно классифицировать по характеру, форме, способу учета, периоду, к которому они относятся, по влиянию на налогооблагаемую базу, способу ограничения.

По характеру расходы банка делятся на шесть групп: операционные, расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка, по оплате труда персонала банка, по уплате налогов, отчисления в специальные резервы и пр.

К операционным расходам относится, во-первых, уплата процентов за привлеченные банком ресурсы на основе депозитных и кредитных операций, выпуска ценных бумаг. Во-вторых, комиссия, уплаченная банком по операциям с ценными бумагами, с иностранной валютой, по кассовым и расчетным операциям, за инкассацию. В-третьих, прочие операционные расходы (дисконтный расход по векселям, отрицательный результат по переоценке ценных бумаг и счетов в иностранной валюте, расход (убыток) от перепродажи ценных бумаг, по операциям с драгметаллами и т.д.). Таким образом, операционные расходы - это затраты, прямо связанные с банковскими операциями.

Расходы по обеспечению хозяйственной деятельности банка включают амортизацию основных средств и нематериальных активов, расходы по аренде, ремонту оборудования, канцелярские, по содержанию автотранспорта, приобретению спецодежды, эксплуатационные расходы по содержанию зданий и т.д. Расходы по оплате труда персонала банка складываются из зарплаты, премий, начислений на зарплату.

Расходы по уплате налогов связаны с налогами на имущество, земельным, с владельца автотранспортных средств, на пользователя автодорог и другими налогами, относящимися на себестоимость банковских операций (т.е. налоги, отражаемые на расходных счетах банка).

Особой группой расходов являются затраты по формированию резервов на покрытие возможных потерь по ссудам, под обесценение ценных бумаг и на покрытие возможных убытков по прочим активным операциям, по дебиторской задолженности.

Прочие расходы банка разнообразны по своему составу. Это расходы на рекламу, командировочные и представительские, на подготовку кадров, по компенсации затрат сотрудникам банка в связи с использованием их личного транспорта для служебных целей, маркетинговые расходы, расходы по аудиторским проверкам, судебные, по публикации отчетности и т.д.

По форме различаются процентные, комиссионные и прочие непроцентные расходы.

Данные о процентных и непроцентных расходах Банка представлены в табл.1.1.

Таблица 1.1

Динамика процентных и непроцентных расходов Филиала

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи расходов | Базисный год | Отчетный год | Изменение | |
|  |  |  | +; - | % |
| Процентные расходы - всего (сумма строк 1.1, 1.2, 1.3, 1.4, 1.5.) | 60942 | 81156 | 20214 | 133,2 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| Проценты. уплаченные за привлечённые кредиты | 19344 | 23956 | 4612 | 123,8 |
| Проценты. уплаченные по открытым счетам и депозитам юридических лиц | 16896 | 19603 | 2707 | 116,0 |
| Проценты, уплаченные по депозитам физических лиц | 4218 | 7028 | 2810 | 166,6 |
| Проценты, уплаченные за прочие привлеченные средства | 3561 | 6189 | 2628 | 173,8 |
| Процентные расходы от операций с ценными бумагами | 165923 | 24380 | 7457 | 144,1 |
| Непроцентные расходы - всего (сумма строк 2.1, 2.2, 2.3, 2.4, 2.5) | 41344 | 53443 | 12099 | 129,3 |
| Непроцентные расходы от операций с ценными бумагами | 21144 | 24846 | 3702 | 117,5 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | 6402 | 8057 | 1655 | 125,9 |
| Расходы по содержанию аппарата | 5757 | 7965 | 2208 | 138,4 |
| Штрафы, пени, неустойки уплаченные | 106 | 169 | 63 | 159,4 |
| Другие расходы | 7935 | 12406 | 4471 | 156,3 |
| В том числе: |  |  |  |  |
| Отчисления в резервы | 2302 | 3192 | 890 | 138,7 |
| Операционные расходы | 3803 | 6718 | 2915 | 176,7 |
| Удельный вес, % | 3,7 | 5,0 |  |  |
| Прочие расходы | 1830 | 2496 | 666 | 136,4 |
| Всего расходов | 102286 | 134599 | 32313 | 131,6 |

Процентные расходы включают проценты, уплаченные банком за полученные кредиты, остатки средств на счетах до востребования и срочных депозитов, которые открыты для физических и юридических лиц, включая банки, процентные платежи по выпущенным векселям, облигациям, депозитным и сберегательным сертификатам.

Банк несет затраты в связи с уплатой комиссии за операции с ценными бумагами и иностранной валютой, за услуги кассовые, расчетные, по инкассации, за полученные гарантии и т.д.

Прочие непроцентные расходы имеют форму дисконтного расхода, расходов спекулятивного характера на рынке, переоценки активов, штрафов, пеней и неустоек, расходов на содержание аппарата управления (оплата труда, подготовка кадров и др.), хозяйственных расходов.

Процентные расходы банка за отчетный период выросли в 1,332 раза. Т.е. процентные расходы растут с большими темпами, чем процентные доходы (выросли в 1,288 раза).

В структуре расходов процентные расходы 2010 года составляют большую величину, чем в 2009 году: 60,3 и 59,6 % соответственно. В том числе в структуре расходов выросли на 1,1% проценты, уплаченные по депозитам физических лиц, также на 1,1% - процентные расходы по прочим привлеченным средствам и на 1,6% - процентные расходы от операций с ценными бумагами.

Доля непроцентных расходов в отчетном году сократилась за счет снижения в структуре доли непроцентных расходов по операциям с ценными бумагами и иностранной валютой.

В общей величине расходы выросли на 31,6%, а доходы - на 30,8%, т.е. имеет место опережающий рост расходов над доходами.

Для учета расходов банка к балансовому счету 702 открывается девять балансовых счетов второго порядка. В основу их выделения положены несколько признаков, включая форму расхода, вид пассивной операции, характер расхода.

Группировка затрат по статьям расходов даёт возможность определить себестоимость отдельных видов работ и услуг, установить под влиянием каких факторов сформировался данный уровень себестоимости, в каких направлениях нужно вести работу по её снижению, т.к. снижение себестоимости услуг означает экономию овеществлённого и живого труда и является важнейшим фактором повышения эффективности производства, роста доходов и прибыли предприятия.

На основе балансовых счетов второго порядка выделяются следующие группы расходов:

проценты, уплаченные за привлеченные кредиты;

проценты, уплаченные юридическим лицам по привлеченным средствам;

проценты, уплаченные физическим лицам по депозитам;

расходы по операциям с ценными бумагами;

расходы по операциям с иностранной валютой и другими валютными ценностями;

расходы на содержание аппарата управления;

расходы по организациям банков;

штрафы, пени, неустойки уплаченные;

другие расходы.

В рамках каждой группы расходов выделяются более детальные их виды, которые учитываются на аналитических счетах (например, расходы по видам кредиторов, штрафы по видам нарушений, процентные расходы по характеру деятельности и статусу владельцев счетов и т.д.).

По периоду, к которому относятся расходы, выделяются расходы текущего периода и расходы будущих периодов. Последние могут быть связаны с начисленными, но не выплаченными процентами по кредитным и депозитным операциям, по операциям с ценными бумагами, отрицательными разницами переоценки активов.

По способу ограничения расходы банка делятся на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым относятся расходы на рекламу, командировочные, на подготовку кадров, представительские, по компенсации расходов, связанных с использованием личного транспорта работников банка. Эти затраты учитываются полностью на расходных счетах банка, но затраты сверх норм увеличивают налогооблагаемую базу банка.

По влиянию на налогооблагаемую базу затраты банка делятся на три группы:

) расходы, относимые на себестоимость банковских услуг (т.е. учитываемые на расходных счетах) и уменьшающие налогооблагаемую базу банка при расчете налога на прибыль;

) расходы, учитываемые на расходных счетах, но не уменьшающие налогооблагаемую базу банка;

) расходы, прямо относимые на убытки банка и не учитываемые при расчете налогооблагаемой базы банка.

В соответствии с традиционно принятой в отечественном бухгалтерском учете методологией определения затрат расходы банка, связанные с осуществлением его активных операций, могут быть разделены на прямые и косвенные. Прямые расходы непосредственно относят на осуществление определенной операции или групп операций, в то время как косвенные расходы имеют обще-банковский характер и являются по своей сути накладными.

Выделяя прямые и распределяя косвенные затраты по отдельным операциям, можно определить внутреннюю стоимость отдельных банковских операций.

Прямые затраты банка на осуществление им каждой активной операции включают в себя, во-первых, стоимость привлечения ресурсов для проведения данной операции (расходы, связанные, в основном, с осуществлением пассивных операций), а во-вторых, прямые затраты, непосредственно относящиеся к проведению операции (расходы по активным операциям).

Сводный учет затрат представляет обобщение по объектам учета затрат всех оборотов за месяц и выявления фактической себестоимости банковского продукта.

# ***1.2 Методика расчета затрат по статьям калькуляции***

Доходы банка складываются из процентных доходов, полученных по выданным ссудам, ценным бумагам, и непроцентных доходов (комиссионное вознаграждение, плата за расчетно-кассовое обслуживание, инкассацию, оплата консультаций и других услуг).

Расходы банка состоят из процентных расходов (процентов, выплаченных вкладчикам и кредиторам) и непроцентных расходов, связанных с функционированием банка (содержание и эксплуатация помещений, оборудования, заработная плата персонала и т.д.).

В ходе составления сметы затрат выполняются прогнозные расчеты финансового характера, результаты которых служат основой для построения прогнозной финансовой отчетности, являющейся основным результатом текущего финансового планирования.

Блок 1. Смета затрат на оказание банковских услуг. Цель данного блока - рассчитать прогноз объема продаж Sb в целом. Исходя из стратегии развития Банка, его производственных мощностей и, главное, прогнозов в отношении емкости рынка сбыта определяется количество потенциально реализуемого банковского продукта Qk. Прогнозные отпускные цены pk используются для оценки объема продаж в стоимостном выражении. Расчеты ведутся в разрезе основных видов банковских услуг. Таким образом, базовый алгоритм расчета при формировании сметы продаж задается уравнением

Sb = Qk \* pk (1.1)

Блок 2. Смета затрат на реализацию банковского продукта. Цель данного блока - рассчитать прогноз объема банковских продуктов исходя из результатов предыдущего блока. Алгоритм расчета для каждого вида банковского продукта выглядит следующим образом:

Qp = Qs + Fge = Qn - FGs (1.2)

где Qs - прогноз объема продаж банковского продукта;

Fge - остатки по счетам на конец планируемого периода;

FGs - остатки по счетам на начало планируемого периода;

Qn - общая потребность в банковских услугах на период;

Qp - прогноз объема банковских услуг в данном периоде.

Блок 3. Смета прямых затрат. На основе данных об объемах оказания банковских услуг определяются процентные расходы по привлечение межбанковских кредитов и вкладов клиентов Банка.

Блок 4. Смета прямых затрат труда. Цель данного блока - рассчитать общие затраты на привлечение трудовых ресурсов, занятыx непосредственно в банковской деятельности (в стоимостном выражении).

Исходными данными блока являются результаты расчета об объемах производства в блоке 2. Алгоритм расчета зависит от многих фактора, в том числе и систем нормирования труда и оплаты работников. В частности, если установлены нормативы в часах на производство той или иной продукции или ее компонента, а также тарифная ставка за час работы, можно рассчитать прямые затраты труда.

Блок 5. Смета переменных накладных расходов. Алгоритм расчета ведется по статьям накладных расходов (амортизация, электроэнергия, страховка, прочие общецеховые расходы и т.п.) в зависимости от принятого в Банке базового показателя (объем производства, прямые затраты труда в часах и др.).

Блок 6. Смета управленческих и коммерческих расходов. Здесь исчисляется прогнозная оценка общезаводских (постоянных) накладных расходов. Постатейный состав расходов определяется различными факторами, в том числе и спецификой деятельности банка.

Блок 7. Смета себестоимости оказываемых банковских услуг. Расчет ведется на основании данных предыдущих блоков с использованием алгоритмов, определяемых принятой в банке методикой исчисления себестоимости. В частности, стандартный алгоритм расчета себестоимости имеет следующий вид:

Формируемые в рамках каждого блока количественные оценки не только используются по своему предназначению как плановые контрольные ориентиры, но и как исходные данные для построения сметы затрат на оказание банковских услуг.

Банк должен стремиться повысить отдачу от активов, доводя до минимума долю неработающих активов, не приносящих доход. Остатки средств в кассе, на корреспондентских счетах должны поддерживаться на минимальном уровне, необходимом для нормальной текущей работы. Банк не должен перегружать свои баланс основными средствами - вложениями в здания, оборудование, транспортные средства, так как они не приносят ему дохода (за исключением случаев аренды). Банк должен принимать меры по своевременному взысканию ссудной задолженности и процентов по ней.

В процессе осуществления депозитной политики коммерческим банкам целесообразно использовать следующий математический инструментарий.

Размер необходимой и достаточной прибыли определяется на основе стоимостной оценки следующих показателей:

IP - использование прибыли;

NR - неоперационные расходы банка;

BOD - беспроцентные операционные доходы;- беспроцентные операционные расходы.

Показатель IP включает в себя размер инвестиций, необходимый для осуществления целевых программ развития банка, планируемую выплату дивидендов, расходы на формирование резервного фонда и на персонал за счет фондов социального развития.

Показатель NR включает в себя расходы на обеспечение жизнедеятельности банка. Эти показатели планируются на уровне функциональных подразделений банка, сводятся подразделением, составляющим финансовый план, и утверждаются управляющим.

Беспроцентные операционные доходы (BOD) и расходы (BOR) банка возникают в процессе осуществления конкретных операций, но не связаны конкретно с платой за привлеченные и размещенные ресурсы. Это различного вида полученные и уплаченные комиссии, доходы расходы по формированию резервов на потери по ссудам и ценным бумагам, уплаченные и полученные штрафы, пени, неустойки и т.д.

Такие доходы и расходы планируются функциональными подразделениями на основе данных отчетного периода и прогнозов развития различных видов банковского бизнеса, приносящих подобные доходы, в том числе изменения численности обслуживаемых клиентов банка.

Необходимая маржа (точка безубыточности) банка равна минимальной разнице в средних ставках процента по активным и пассивным операциям, при которых банк работает безубыточно. Она определяется по формуле: (1.1)

Необходимая маржа прибыли = (Bd2 - Br1) /Средний объем активов (1.3)

Необходимая прибыль равна абсолютной величине процентного дохода, при которой деятельность банка безубыточна, или разнице беспроцентных доходов и расходов.

Достаточная маржа равна разнице в средних ставках процентов по активным и пассивным операциям банка, при которых он работает не только безубыточно, но и может реализовать запланированные программы развития. Она определяется по формуле:

Достаточная маржа прибыли = (Br1+использование прибыли - Bd2) /

средний объем активов (1.4)

Достаточная маржа равна абсолютной величине процентного дохода, который обеспечивает развитие банка, т.е. разнице совокупного объема использованной прибыли, процентных расходов, процентных доходов.

Так как система России не позволяет относить все текущие расходы банков на себестоимость, одновременно льготируя налог на прибыль, образующуюся от проведения определенных видов операций, в процессе планирования показателей IP, NR, BOD, BOR необходимо выделить компоненты, полностью включаемые в налогооблагаемую базу IP1, NR1, BOD1, BOR1 и относимые на себестоимость банковских услуг или льготирующх налогооблагаемую базу IP2, NR2, BOD2, BOR2.

Тогда достаточную прибыль банка можно вычислить по формуле:

PD= (IP1+NR1+BOR1-BOD1) / (1-n) + (IP2+NR2+BOR2-BOD2), (1.3)

где

n - ставка налога на прибыль (на момент анализа ставка 0.38)

Необходимую прибыль можно считать по той же формуле, что и достаточную, при условии, что компонента IP отсутствует.

Допустимый объем процентных расходов банка (RPr) рассчитывается из оцениваемых процентных доходов банка и достаточной прибыли по формуле:

RPr=DPr-PD (1.4)

Это максимально допустимая плата за ресурсы при запланированных объемах, структуре и доходности активных операций, которая оставит в распоряжении банка средства, достаточные для осуществления его стратегических и текущих программ развития. Далее определяется, может ли банк получить необходимый объем ресурсов по такой стоимости.

Анализ структуры пассивных операций проводится в соответствии со следующими критериями:

определение возможностей банка в области привлечения наиболее доходных и дешевых ресурсов: остатков на расчетных счетах клиентов;

определение вероятных изменений базы срочных привлеченных ресурсов в связи с оттоком крупных срочных депозитов по причине окончания сроков договоров, оценка источников, которые возместят данный отток ресурсов;

анализ зависимости от рынка МБК (особенно краткосрочных).

Прогнозную величину составляющих по кварталам можно определить как среднегеометрическое отношение соответствующих статей в конце и начале планового периода,

Pi (tn) = Pi (tk) \* Тrрi\*K, (1.5)

где Тrрi - темп прироста по отдельным составляющим;

К - корректирующий коэффициент (определяется на основе мнения руководства);

Pi (tk) - исходная структура пассивных операций банка;

Pi (tn) - структура, к которой банк должен прийти в конце периода.

Допустимый объем процентных расходов банка (RPr) рассчитывается исходя из процентных доходов и достаточной прибыли

RPr=DPr-PD, (1.6)

где PD - процентный доход.

Это максимально допустимая плата за ресурсы при запланированных объемах, структуре и доходности активных операций, которая оставит в распоряжении банка средства, достаточные для осуществления его стратегических и текущих задач

После прогноза структуры пассивов составляется прогноз средних процентых ставок по пассивным операциям. Он делается на уровне отдельных инструментов (депозиты юридических лиц в рублях, депозиты населения и т.д.), а средняя стоимость ресурсов рассчитывается как средневзвешенная по структуре операций стоимость их отдельных видов. Расчет средневзвешенной стоимости ресурсов (SSRes) осуществляется по следующей формуле:

SSRes=Sump (i) \*s (i), (1.7)

где p (i) - доля пассивов i-го вида;

s (i) - стоимость пассивов i-го вида;

i-номер операции;

n - число видов пассивных операций.

После этого составляется прогноз средних процентных ставок по пассивным операциям.

Так как средневзвешенную стоимость ресурсов можно рассчитать как отношение совокупных процентных расходов банка к среднему объему привлеченных средств:

SstRes=RPr/VP, то VP=RPr/Ss (1.8)

После этого можно определить объем необходимых собственных средств банка (СС) на основе балансового уравнения

Активы=Собственные средства + Привлеченные средства,

или СС=VA-VP (1.9)

Необходимый объем собственных средств должен дополнить ресурсную базу банка до запланированного объема операций VA (t).

Сравнивая необходимый объем собственных средств (СС) с имеющимся в распоряжении банка (ССR), определяют, не потребует ли данный вариант плана развития больше собственных средств, чем имеется у банка. Если оказывается, что CC>CCR, то этот вариант плана недопустим, и надо повторить расчеты с альтернативными исходными параметрами. При этом корректировке подвергаются либо запланированные структуры активных и пассивных операций и плановые процентные ставки по ним, либо, если такое невозможно из-за состояния рынка банковских услуг, планы банка в отношении его достаточной прибыли. Нижнюю границу достаточной прибыли банка задает размер его необходимой прибыли. Если по результатам расчетов получается, что банк не в состоянии заработать даже необходимую прибыль, то необходимо сократить издержки банка (заработную плату и т.д.).

После того как получены сбалансированные плановые показатели деятельности банка, можно построить плановый баланс и план доходов и расходов. [7]

# ***2. Информационная база для планирования себестоимости продукции***

# ***2.1 Технико-экономические нормы и нормативы, используемые для планирования себестоимости***

Информационное обеспечение является важнейшим неотъемлемым атрибутом рыночной экономики. Оно необходимо как банку, так и его клиентам. Банки, работая в условиях конкуренции, собирают сведения о развитии экономики в целом, отдельных отраслей, подотраслей и групп предприятий. На базе анализа тенденций в развитии рынка банки корректируют свою денежно-кредитную политику, ограничивают или расширяют свои инвестиции, перераспределяют капиталы в соответствии с состоянием спроса и предложения.

Необходимая информация о макроэкономических отношениях, как правило, содержится в статистических сборниках, многочисленных справочниках, специальных оперативных изданиях, бюллетенях, публикуемых в том числе центральными банками.

В процессе своей деятельности банки активно используют данные об экономике предприятий, развитии их продукта, финансовой устойчивости. Помимо баланса, других форм отчетности предприятий банки собирают информацию о деятельности своих клиентов в периодической печати, пользуются услугами специальных агентств, располагающих конфиденциальной информацией о предприятии в целом и его руководителях. В некоторых странах банки имеют возможность обратиться в специальные фирмы, анализирующие экономику предприятий, получить от них необходимые сведения. Картотека клиентов в целом ряде случаев ведется центральными банками, позволяя коммерческим банкам оперативно оценить предприятие, обратившееся с просьбой о предоставлении ссуд.

Для расчета планируемых расходов банка необходима информационно-нормативная база. В качестве информационной базы необходимы следующие сведения:

. Тарифы основных видов оказываемых платных услуг.

2. Форма № 2 101 "Баланс ОАО "Сбербанк" за 2008-2011 год".

. Кредитная политика ОАО "Сбербанк" (в валюте РФ).

. Положение о порядке совершения операций по вкладам в ОАО "Сбербанк".

. Общие условия осуществления депозитарной деятельности ОАО "Сбербанк".

. Порядок ведения депозитарного учета в ОАО "Сбербанк".

Нормативная база для планового расчета кредитного портфеля банка представлена инструкциями ЦБ РФ, головного банка, нормативными документами ОАО "Сбербанк".

Вышеперечисленные документы содержат следующие необходимые данные: размер резерва на возможные потери по ссудам, максимальный размер кредита на одного заемщика, прогнозные наиболее вероятные величины работы банка.

Процесс управления банком представляет собой непрерывную разработку управленческих решений и применение их на практике. От эффективности разработки этих решений в значительной степени зависит успех дела. И прежде чем начинать какое-либо дело, необходимо определить цель своих действий.

В процессе банковской деятельности руководителям банков очень часто приходится сталкиваться с критическими проблемами, и от того, на сколько оптимально принятое решение, будет зависеть конечный финансовый результат деятельности предприятия.

Потребность в решении возникает только при наличии проблемы, которая в общем виде характеризуется двумя состояниями - заданным (желаемым) и фактическим (прогнозируемым), и именно планирование будет отправной точкой в процессе принятия управленческого решения. Рассогласование между этими состояниями предопределяет необходимость выработки управленческого решения и контроля за его реализацией.

В настоящее время пристальное внимание привлекает проблема планирования банковских ресурсов. Практика показала, что банки не должны ослаблять внимание к процессу формирования своих кредитных портфелей, поскольку ссудные операции, наряду с приемом денег во вклады, являются для банка той группой операций, которые конституируют сущность банка. Рациональное использование ресурсов способствует достижению прибыльности и институциональному развитию коммерческого банка.

Планирование банковских расходов осуществляется в несколько этапов. На первом этапе проводится исследование внутренней и внешней среды.

На втором этапе планируется объем привлеченных ресурсов, а также объем кредитных вложений (размещенных средств) методом наименьших квадратов.

Третий этап предполагает оценку плановой величины привлеченных и размещенных ресурсов, т.е. расчет показателей доходности.

Планирование ресурсной базы банка начинается с определения прогнозной суммы привлеченных ресурсов, которая складывается из плановых величин остатков на расчетных (текущих) счетах и до востребования; средств, привлеченных на срок (депозитов юридических и физических лиц); межбанковских кредитов; выпущенных ценных бумаг; средств из системы расчетов и кредиторской задолженности. Расчет плановых величин данных статей осуществляется с помощью метода экстраполяции, при этом по данным за последние три года находится средний темп роста каждого источника привлеченных ресурсов, исходя из которого, рассчитывается прогнозная величина.

В рамках планирования ресурсной базы банка можно выделить следующие основные методы определения величины банковских ресурсов (табл.2.1).

Таблица 2.1

Основные методы определения величины банковских ресурсов

|  |  |
| --- | --- |
| Наименование метода | Характеристика |
| Простейший метод | Предполагает, что объем собственных и привлеченных средств в планируемом периоде эквивалентен объему в большинстве текущих периодов. |
| Метод меняющегося среднего. | Меняющееся среднее за определенное количество периодов находят простым суммированием объемов ресурсов за каждый период и делением полученной суммы на число периодов. Такой метод применяют, в основном при краткосрочном планировании показателей, используя данные за несколько месяцев. |
| Экспоненциальное сглаживание. | Плановая величина ресурсов определяется как сумма прогнозного значения прошлого периода и спроса отчетного периода, умноженного на вес или константу сглаживания, которая расположена между 0 и 1. |
| Трендовое проектирование | На основе прошлых временных серий. Этот метод устанавливает линию тренда по серии точек прошлых данных, а затем проектирует линию в будущее для средне - и долгосрочных прогнозов. В данном случае могут быть использованы экспоненциальные, квадратные, линейные и другие уравнения-тренды. |
| Экстраполяция. | Продление в будущее тенденции, наблюдавшейся в прошлом носит название экстраполяции. Возможность экстраполяции обеспечивается двумя обстоятельствами: 1) общие условия, определяющие тенденцию развития в прошлом, не претерпевают существенных изменений в будущем; 2) тенденция развития явления характеризуется тем или иным аналитическим уравнением. |
| Нормативный метод | Используется при планировании структуры банковских ресурсов, при этом во внимание принимаются обязательные нормативы, устанавливаемые ЦБ РФ, а также рекомендуемые соотношения различных источников собственных и привлеченных средств банка, отражающие оптимальную ресурсную базу. |
| Ориентация на рынок. | Ориентация на конкурентов |

Объем собственных и привлеченных средств определяет величину кредитных вложений. Однако в соответствии с принципом регулирования деятельности банка вся сумма этих средств, даже если из нее исключить стоимость зданий, сооружений и другие нематериальные ресурсы, не может быть использована для кредитования. Поэтому одной из задач банка является определение объема эффективных ресурсов, которые могут быть направлены на осуществление кредитных вложений.

# ***2.2 Плановые объемы работ по производству продукции и потребность в основных видах производственных ресурсов***

Финансово-экономический план ОАО "Сбербанк" разрабатывается на основе утверждаемых и расчетных плановых показателей, а также необходимых нормативов.

Объем оказываемых банковских услуг планируется по видам банковских услуг (табл.2.2).

Таблица 2.2

Обоснование проекта плана объема услуг ОАО "Сбербанк" на планируемый год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Отчетный год | Текущий год (2010) | | | | Проектный год (2011) | |
|  |  | План | Ожидаемое выполнение | % выполнения плана | В % к отчетному году | Всего | В % к ожидаемому выполнению |
| Расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц | 28322.4 | 29100,0 | 29547,9 | 101,5 | 104,3 | 29900,0 | 101,2 |
| Предоставление кредитов | 26770,1 | 28500,0 | 28763,0 | 100,9 | 107,4 | 28950,0 | 100,6 |
| Межбанковское кредитование | 25450,5 | 25900,0 | 26000,0 | 100,3 | 102,1 | 26550,0 | 102,1 |

Финансово-экономический план состоит из следующих разделов:

плановые показатели повышения эффективности банковских услуг;

план предоставления кредитов клиентам;

план расчетно-кассового обслуживания физических и юридических лиц;

план привлечения депозитных вкладов;

план по труду и заработной плате;

план материально-технического снабжения Банка;

план собственных капитальных вложений;

план по прибыли и снижению себестоимости банковских услуг;

план образования и использования фондов экономического стимулирования;

финансовый план;

план развития и использования производственной мощности;

план социального развития коллектива.

Финансовая стратегия Банка является важной частью программы его развития. Она включает в себя:

план оказания банковских услуг и производственную мощность Банка;

выбор технологии, техсредств по оказанию банковских услуг;

расчет необходимых трудовых ресурсов, включая подготовку персонала;

определение затрат по оказанию банковских услуг.

Объем и виды банковских услуг зависят, главным образом, от требований рынка и предлагаемых маркетинговых стратегий. В зависимости от различных местных условий как объективных, так и субъективных причин, объемы продаж банковских услуг от намечаемых направлений могут составлять 70-80% от общей мощности. Выбор технологии и оборудования, средств автоматизации банковских процессов определен на основании рассмотрения технологических потребностей и альтернатив, а также выборе наиболее подходящего варианта для программы развития Банка.

Для формирования производственной программы ОАО "Сбербанк" требуется провести расчет ресурсоемкости программы оказания банковских услуг и обосновать затраты на ее выполнение.

Норматив представляет собой единую, средневзвешенную величину. Здесь необходимо учитывать:

действующие нормативы расхода ресурсов;

совершенствование структуры производства и управления;

достижения научно-технического прогресса;

рациональное использование денежных ресурсов.

План оказания услуг, в том числе и выдачи кредитов, определяет потребность в орудиях труда, финансовых ресурсах, топливе и электроэнергии, которые рассчитываются на основе норм расхода материальных ресурсов (табл.2.3.).

Таблица 2.3

Расчет затрат Банка на оказание банковских услуг в плановом году

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид ресурса | | Норма расхода, ед. изм. | Количество ресурса, ед. изм. | | Количество ресурса в 2010 году, ед. изм. |
| Материалы | | | | | |
| Бумага | | 1,937 кг на 10 тыс. руб | 427,0 кг | | 1872,1 кг |
| Канцтовары | | 0,270 ед на 10 тыс. руб. | 67,9 ед | | 195,9 ед |
| Вспомогательные материалы | | | | | |
| Вода | 0,134 % от объема производства | | 12231,5 тонн | | 10612 тонн |
| Пар |  | |  | |  |
| Топливо со стороны | | | | | |
| Газ | 0,107 т | | 636,7 тонн | | 346 тонн |
| Количество электроэнергии | 65,5 квтч на 1 тыс. шт. | | | 389725 тыс. квтч | 349546тыс. квтч |
| Электроэнергия | | | | | |
| Максимум нагрузки |  | | | 45412 квт. | 44661,4 квт. |
| Продолжение табл.2.3 | | | | | |
| Труд | | | | | |
| Банковские служащие | 0,6 чел. На 10 тыс. руб. | | | 37 чел. | 131 чел. |
| Руководители | 0,168 чел. На 10 тыс. руб. | | | 13 чел. | 15 чел. |
| Специалисты | 0,38 чел. на 10 тыс. руб. | | | 21 чел. | 23 чел. |
| Служащие | 0,024 чел. На 10 тыс. руб. | | | 15 чел. | 13 чел. |
| Численность всего |  | | | 516 чел. | 449 чел. |

Объем оказания банковских услуг обосновывается с учетом производительности труда, фондоотдачи, трудоемкости работ. План оказываемых услуг Банка сверяется с расчетами производственной мощности и основных фондов, в том числе с учетом сокращения сроков освоения вновь вводимых мощностей (филиалов, отделений Банка).

Определяющей величиной при формировании ресурсного портфеля является фактическая величина банковских ресурсов в предыдущих периодах. Динамика банковских ресурсов за анализируемые периоды позволяет определить величину этого показателя на планируемый период.

Определение величины ресурсов Банка в предстоящем периоде, исходя из предложенной выше методики планирования ресурсной базы, следует начинать с расчета планового объема привлеченных средств и их источников.

Результаты проведенного расчета представлены в табл.2.4.

Таблица 2.4. Ресурсный портфель Банка, тыс. рублей.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2009 год | 2010 год | Темп роста, раз | 2011 год (план) |
|  |  |  |  |  |
| Собственные средства | 64465 | 70809 | 1,1 | 102476 |
| Привлеченные средства | 350655 | 437164 | 1,25 | 485728 |
| Итого ресурсов | 415120 | 507973 | 1,22 | 588204 |

Таким образом, динамика планируемого объема ресурсов филиала на прогнозный период должна быть положительной. Прогнозируя объем банковских ресурсов филиала на 2011 год, можно заключить, что их величина должна составить 588204 тыс. руб., причем планируемая величина привлеченных средств составляет 485728 тыс. руб., а собственных средств - 102476 тыс. руб.

##### Таблица 2.5

Плановая структура портфеля банковских ресурсов, тыс. рублей

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2010 год | | 2011 год (план) | | Изменение | |
|  | сумма | % | сумма | % | сумма | % |
| Собственные средства | 70809 | 13,9 | 102476 | 17,4 | 31667 | 3,5 |
| Привлеченные средства | 437164 | 86,1 | 485728 | 82,6 | 48564 | -3,5 |
| Итого ресурсов | 507973 | 100 | 588204 | 100 | 80231 | - |

Анализируя структуру портфеля банковских ресурсов можно отметить, что валюта баланса в 2011 году возросла на 80231 тыс. руб. по сравнению с 2010 годом. Собственные средства по прежнему занимают незначительное место в общей структуре ресурсов банка их доля в 2011 году составляет 17,4 %, что в рублевом эквиваленте на 31667 тыс. руб. больше аналогичного показателя 2010 года. Привлеченные средства в 2011 году занимают преобладающее место в структуре пассивов (82,6 %). Как видно из табл.2.2 доля привлеченных средств банка в 2011 году снизилась на 3,5 % по сравнению с 2010 годом, однако возросла доля собственных средств на аналогичную величину.

Так как в планах банка на 2011 год основной задачей является увеличение объемов кредитования организаций и предприятий, физических лиц и потребительское кредитование, то в связи с этими задачами филиалу необходимо будет увеличить в 2011 году некоторые элементы структуры собственных средств. Результаты проведенного расчета представлены табл. 2.6.

Таблица 2.6

##### Портфель собственных средств, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2009 год | 2010 год | Темп роста, раз | 2011 год (план) |
| Резервы под возможные потери по кредитам | 20972 | 25538 | 1,21 | 32444 |
| Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении филиала | 16583 | 17975 | 1,08 | 21359 |
| Нераспределенная прибыль | 778 | 836 | 1,07 | 995 |
| Переоценка основных средств | 2113 | 2441 | 1,16 | 3659 |
| Уставный капитал (средства акционеров участников) | 24019 | 24019 | - | 44019 |
| Итого собственных средств | 64465 | 70809 | 1,09 | 102476 |

Анализируя табл.2.3 можно сделать вывод, что плановая величина собственных средств филиала в 2011 году составит 102476 тыс. руб.

Следует отметить, что, планируемое увеличение собственных средств, произойдет, в основном, за счет развития такого направления деятельности, как потребительское кредитование физ. лиц, а, следовательно, и создания соответственно больших резервов под возможные потери по потребительским кредитам.

В табл.2.7 представлена плановая структура собственных средств Банка. Количественный анализ структуры собственных средств показывает, что наибольший удельный вес в структуре собственных занимает уставный капитал 42,95 %, его величина увеличилась на 20000 тыс. руб.

Таблица 2.7

Плановая структура портфеля собственных средств, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2010 год | | 2011 год (план) | | Изменение | |
|  | сумма | % | сумма | % | сумма | % |
| Резервы под возможные потери по кредитам | 25538 | 31,06 | 32444 | 36,67 | 6906 | 4,39 |
| Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении филиала | 17975 | 25,4 | 21359 | 20,84 | 3384 | 4,56 |
| Нераспределенная прибыль | 836 | 1,18 | 995 | 0,97 | 159 | -0,2 |
| Переоценка основных средств | 2441 | 3,44 | 3659 | 3,57 | 1218 | 0,13 |
| Уставный капитал (средства акционеров участников) | 24019 | 33,92 | 44019 | 42,95 | 20000 | 9,03 |
| Итого собственных средств | 70809 | 100,00 | 102476 | 100,00 | 31667 | - |

В структуре остальных амортизационных фондов сильных изменений не произойдет, однако в рублевом эквиваленте их величина увеличится. Следует отметить, что в плановом периоде значительно увеличится доля резервов под возможные потери по потребительским кредитам с 31,06 % до 36,67 %, что в рублевом эквиваленте составит 6906 тыс. руб. Это связано с планируемым увеличением в 2011 году объемов предоставляемых кредитов по данному направлению.

Количественный анализ структуры привлеченных средств, так же как и собственных средств банка заключается в определении удельного веса каждой подгруппы или нескольких подгрупп в общей сумме привлеченных средств. Подобного рода анализ позволяет выявить роль каждого экономического контрагента в развитии пассивных операций данного банка.

Результаты проведенного расчета представлены табл.2.8.

Таблица 2.8

Портфель привлеченных средств, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2009 год | 2010 год | Темп роста, раз | 2011 год (план) |
| Депозиты юридических лиц до востребования | 130654 | 168141 | 1,29 | 189654 |
| Депозиты юридических лиц по срокам | 147068 | 173308 | 1,18 | 182308 |
| Депозиты физ. лиц до востребования | 10409 | 12028 | 1,15 | 15707 |
| Депозиты физ. лиц по срокам | 32311 | 47923 | 1,48 | 47676 |
| Обязательства банка по прочим операциям | 30213 | 35764 | 1,18 | 50383 |
| Итого привлеченных средств | 350655 | 437164 | 1,25 | 485728 |

Анализируя запланированные привлеченные средства филиала можно заметить, что они включают в себя депозиты юридических и физических лиц до востребования, а также депозиты по различным срокам. Запланированная величина привлеченных ресурсов в соответствии с поставленными задачами на 2011 год составляет 485728 тыс. руб.

Таблица 2.9

Плановая структура привлеченных средств, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2010 год | | 2011 год (план) | | Изменение | |
|  | Сумма | % | Сумма | % | Сумма | % |
| Депозиты юридических лиц до востребования | 168141 | 38,46 | 189654 | 39,04 | 25513 | 0,58 |
| Депозиты юридических лиц по срокам | 173308 | 39,64 | 182308 | 37,53 | 9000 | -2,11 |
| Депозиты физ. лиц до востребования | 12028 | 2,75 | 15707 | 3,23 | 3679 | 0,48 |
| Депозиты физ. лиц по срокам | 47923 | 10,96 | 47676 | 9,81 | -247 | -1,15 |
| Обязательства банка по прочим операциям | 35764 | 8,18 | 50383 | 10,37 | 14619 | 2, 19 |
| Итого привлеченных средств | 437164 | 100,00 | 485728 | 100,00 | 48564 | - |

Наибольший удельный вес в привлеченных ресурсах банка в 2011 году занимают депозиты юридических лиц до востребования (39,04 %), затем срочные вклады юридических лиц (37,53 %), далее прочие обязательства банка (10,37 %) и депозиты физ. лиц (9,81 %), незначительную часть по прежнему составляют депозиты физ. лиц до востребования. Следует отметить, что в 2011 году филиал планирует увеличить долю срочных вкладов юридических лиц до 39,04 % и снизить долю депозитов физ. лиц до 9,81 %. Таким образом, более рациональное проведение депозитной политики в 2011 году позволит сократить долю средств, передаваемых головным банком для текущей деятельности филиалу.

Спрогнозировав объем привлеченных ресурсов на плановый год, а также спланировав структуру привлеченных средств по субъектам привлечения, необходимо спрогнозировать объем и структуру расходов, которые понесет банк в связи с намеченным объемом привлечения средств.

Прогнозирование расходов филиала производится на основании сложившихся расходов за предыдущие периоды, ставок по привлечению ресурсов, с учётом вероятных их изменений.

# ***3. Планирование себестоимости продукции***

# ***3.1 Расчет сметы затрат по планово-учетным подразделениям***

Планирование - разработка планов, определяющих будущее состояние экономической системы, путей, способов и средств его достижения. Плановые показатели дают представления о перспективах развития организации, ее будущих доходах и расходах. Отклонение планируемых показателей в сторону ухудшения дает возможность предприятию вовремя внести соответствующие коррективы и предусмотреть пути выхода из создавшейся ситуации. Изменение планируемых показателей в сторону улучшения дает организации представление о том, какой именно показатель повлиял на положительный результат, чтобы впоследствии принять это как руководство к действию.

Планирование представляет собой способ регулирования будущего при опоре на возможности настоящего. Цель планирования заключается в том, чтобы сегодня найти способы и методы решения проблем будущего.

Планирование всегда производится с определенной степенью точности достижения поставленной цели. Эта точность зависит от многих факторов: надежности информации, точности учета изменений хозяйственной ситуации, методологии планирования и т д.

Расходы банка состоят из процентных расходов (процентов, выплаченных вкладчикам и кредиторам) и непроцентных расходов, связанных с функционированием банка (содержание и эксплуатация помещений, оборудования, заработная плата персонала и т.д.).

Порядок разработки операционного бюджета затрат в ОАО "Сбербанк" заключается в составлении:

Смета продаж услуг банка,

Смета банковского продукта,

Смета коммерческих расходов,

Смета закупки (использования) материалов;

Сметы трудовых затрат,

Составление сметы продаж банковских услуг предполагает определение количества оказываемых банковских услуг, которое Банк планирует продать своим клиентам, планируемой цены реализации, прогнозного значения совокупного дохода (табл.3.1).

### Таблица 3.1

Смета продаж (форма Бп)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование банковских услуг | Предполагаемый объем продаж (т. ед.) | Цена реализации, (процентные расходы) (руб) | Выручка (т. Руб) |
| 1. Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц | 26170 | 1364 | 3569,5 |
| 2. Предоставление кредитов. | 11000 | 803 | 883,0 |
| 3. Межбанковские услуги и расчеты | 11890 | 739 | 878,6 |
| Итого |  |  | 5331,1 |

Смета банковского продукта предполагает определение объема оказываемых услуг, достаточного для удовлетворения покупательского спроса и создания экономически целесообразного уровня капитала. Формируется для каждого вида банковских услуг (табл.3.2).

Смета закупки материалов составляется исходя из бюджета использования материалов. Он предназначен для определения количества материалов, необходимого для осуществления производственной программы - оказания банковских услуг клиентам и создания экономически целесообразного уровня запасов (канцелярские, санитарно-технические материалы и пр.).

### Таблица 3.2

Смета банковского продукта

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | За год (усл. ед.), млн. руб. |
| Расчетно-кассовое обслуживание К реализации Остатки по счетам на конец периода Всего доходы и остатки Планируемые остатки по счетам на начало периода Доход от услуг, всего | 37540 1256 38796 796 38000 |
| Предоставление кредитов К реализации Суммы невозвращенных кредитов на конец периода Всего денежных средств на предоставление кредитов Планируемые остатки на начало периода Доход от кредитных услуг, всего | 11670 580 12250 250 12000 |

На завершающем этапе составления сметы затрат на предоставление клиентам банковских услуг составляется прогноз себестоимости банковских услуг (табл.3.3).

Таблица 3.3

Прогноз затрат на оказание банковских услуг на планируемый период, млн. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи затрат | | Затраты всего | На ед. продукции | % в себестоимости |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| 1. Материалы | | 1261,4 | 245-62 | 302 |
| -бумага для составления договоров и бланков | | 1174,8 | 228-76 | 28,1 |
| -канцтовары | | 221,2 | 43-07 | 5,3 |
| -расходные материалы для компьютерной техники | | 149,4 | 29-09 | 3,5 |
| -прочие офисные затраты | | 804,2 | 156-60 | 19,3 |
| -вспомогательные материалы | | 86,6 | 16-86 | 2,1 |
| 2. Теплоэнергия | | 357,1 | 69-53 | 8,6 |
| 3. Электроэнергия | | 129,9 | 25-29 | 3,1 |
| 4. Услуги вспомогательного производства | | 317,2 | 61-77 | 7,6 |
| 5. Общепроизводственные расходы | | 90,5 | 17-62 | 2,2 |
| 6. З/плата | | 263,8 | 51-37 | 6,3 |
| Продолжение табл.3.3 | | | |
| 1 | | 2 | 3 | 4 |
| 7. Отчисления страховых взносов | | 109,3 | 21-28 | 2.6 |
| 8. Общехозяйственные расходы | | 349,8 | 68-11 | 8,4 |
| 9. Услуги сторонних организаций (ремонт офиса) | | 4,6 | 0-90 | 0,1 |
| 10. Полная себестоимость оказания банковских услуг | | 4171,9 | 812-36 | 100,0 |

Таким образом, исходя из представленных расчетов операционного бюджета затрат, можно сделать вывод, что на планируемый год ОАО "Сбербанк" затраты на оказание банковских услуг клиентам составят 4171,9 млн. руб

# ***3.2 Обоснование направлений снижения себестоимости продукции***

Смета затрат на оказание банковских услуг ОАО "Тюменского отделения Сбербанка" составляется для управления, текущей и стратегической финансовой деятельностью Банка. Смета затрат - это количественный план в денежном выражении, подготовленный и принятый на определенный период времени и показывающий планируемую величину дохода, которая должна быть достигнута и расходы, которые должны быть понесены в течение этого периода и капитал, который необходимо привлечь для достижения данной цели. Бюджет разрабатывается как в целом для предприятия, так и для его структурных подразделений.

ОАО "Сбербанк" разрабатывает основные характеристики доходов и расходов предприятия на планируемый год и проектирует размеры основных расходов бюджета на среднесрочную перспективу.

Составление сметы затрат на предприятии призвано решать ряд задач. Прежде всего, обеспечивается источниками финансирования процесс воспроизводства путем формирования и использования соответствующих целевых фондов. Смета затрат предусматривает расчеты по платежам в бюджет и внебюджетные фонды, с другими банками и страховыми организациями, кредиторами, создавая тем самым определенные гарантии по своим обязательствам.

Кроме того, в ходе калькулирования затрат в банке выявляются имеющиеся резервы, мобилизация которых обеспечит получение дополнительных доходов. Отбор в ходе планирования оптимальных вариантов хозяйствования позволяет снизить риски и избежать нежелаемых убытков и потерь, вести рациональную налоговую политику. Важной задачей, стоящей перед Банком, является организация контроля рублем за финансовым состоянием и платежеспособностью. Таким образом, составление сметы затрат Банка является важнейшим инструментом в его управлении, а его неукоснительная реализация - залогом успешного предпринимательства, соблюдения интересов собственников, акционеров и всех работников.

Доходы и расходы Банка представлены в табл.3.4.

Таблица 3.4

Доходы и расходы ОАО "Сбербанк" на 2011 год, млн. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | | | Всего | В том числе по кварталам лам | | | |
|  | | |  | 1 | 11 | 111 | IV |
| 1 | | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| I. Доходы и поступления средств средств | | | | | | | |
| Выручка от реализации банковских услуг. В том числе: | | | 112350 | 27 150 | 28800 | 27020 | 29380 |
| налог на добавленную стоимость | | | 18025 | 4506 | 4580 | 4335 | 4604 |
| прибыль от реализации | | | 35140 | 8472 | 9008 | 8451 | 9189 |
| Доходы от внереализационных операций | | | 16020 | 5130 | 3990 | 4238 | 2662 |
| Прибыль от реализации основных фондов и другого имущества | | | 3800 | - | 2750 | 1050 | - |
| Амортизация | | | 9335 | 2350 | 2070 | 2310 | 2605 |
| Средства ремонтного фонда | | | 5070 | 1270 | 1210 | 1290 | 1300 |
| Мобилизация внутренних ресурсов в капитальном строительстве | | | 2670 | 680 | 650 | 738 | 602 |
| Отчисления от себестоимости: | | | - | - | - | - | - |
| на уплату налогов | | | 3125 | 781 | 750 | 760 | 834 |
| плата за воду | | | 1080 | 270 | 260 | 255 | 295 |
| Взносы во внебюджетные фонды | | | 4770 | 1198 | 1205 | 1180 | 1195 |
| проценты по кредитам Банка России | | | 2978 |  |  | 1250 | 1725 |
| Прирост устойчивых пассивов | | | 1946 | 780 |  | 460 | 706 |
| Излишек оборотных средств на начало планируемого года | | | - | - | - | - | - |
| Доход от первоначального выпуска акций | | | - | - | - | - | - |
| Прочие | | | 1875 | 620 | 345 | 287 | 623 |
| Итого по разделу I | | | 165019 | 53219 | 55618 | 53624 | 55723 |
|  | II. Расходы и отчисления | | | | | | |
| Затраты на оказание банковской услуги по полной себестоимости | | 57020 | | 13779 | 14617 | 13713 | 14911 |
| НДС, уплаченный поставщикам | | 9503 | | 2296 | 2436 | 3298 | 1473 |
| Капитальные вложения | | 12238 | | - | 3980 | 4370 | 3888 |
| Затраты на ремонт основных фондов | | 4980 | | 970 | 1620 | 1735 | 655 |
| Прирост норматива собственных оборотных средств | | 1110 | | - | - | 420 | 690 |
| Отчисления в фонды стимулирования | | 9520 | | 2380 | 2035 | 2780 | 2325 |
| Отчисления в фонды и резервы | | 7300 | | - | 1800 | 3157 | 2343 |
| Арендная плата | | 24154 | | 6038 | 6038 | 6039 | 6039 |
| Операционные расходы | | 3598 | | 896 | 930 | 989 | 783 |
| Убытки | | - | | - | - | - | - |
| Прочие | | 1240 | | 284 | 346 | 198 | 412 |
| Итого по разделу II | | 130663 | | 26643 | 33802 | 36699 | 35519 |
| III Взаимоотношения с бюджетами, банками и внебюджетными фондами | | | | | | | |
| Налог на добавленную стоимость | | 8522 | | 2130 | 2165 | 2050 | 2177 |
| Налог на прибыль | | 12850 | | 3105 | 3294 | 3090 | 3361 |
| Налог на имущество | | 1070 | | 260 | 251 | 283 | 276 |
| Плата за воду | | 1080 | | 265 | 260 | 272 | 283 |
| Платежи во внебюджетные фонды | | 13340 | | 3235 | 3075 | 3335 | 3695 |
| Уплата процентов по полученным кредитам от Банка России | | 3010 | | - | - | 1263 | 1747 |
| Погашение долгосрочных кредитов банка | |  | | - | - | - | - |
| Получение долгосрочных кредитов | | 5516 | | - | - | 2500 | 3016 |
| Итого по разделу III | | 34356 | | 8995 | 9045 | 7793 | 8523 |
| IV. Баланс | | | | | | | |
| Всего доходов и поступлений средств | | 170535 | |  |  |  |  |
| Всего платежей расходов и отчислений средств | | 170535 | |  |  |  |  |

Одной из проблем составления баланса доходов и расходов в ОАО "Сбербанк", характерной для сегодняшнего состояния российской экономики, является необходимость учета инфляционных процессов. Высокие темпы инфляции могут серьезно воздействовать на сбалансированность отдельных статей, тем самым нарушая реальность сопряжения отдельных показателей, делая невозможной реализацию такого финансового плана. Одним из вариантов решения этой проблемы может быть составление баланса доходов и расходов в относительно устойчивой иностранной валюте (хотя инфляционным изменениям подвержены практически все мировые валюты.)

В дальнейшем по мере исполнения сметы затрат Банка, вводя соответствующие поправочные коэффициенты, в рублевый вариант текущего финансового плана в ОАО "Сбербанк" оперативно вносятся корректировки по всем статьям баланса доходов и расходов. Такая работа не представляет труда при использовании имеющегося в настоящее время компьютерного программного обеспечения.

В табл.3.5 представлена смета затрат Банка на планируемый год:

Таблица 3.5

Смета доходов и расходов ОАО "Сбербанк" на 2011 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статей | Текущий | | | | 2009 | Отклонения (+; - ) | | | | | |
|  | год | | | |  | (+; - ) | | | % | | |
| 1 | 2 | | | | 3 | 4 | | | 5 | | |
| I. Доходы и поступления средств средств | | | | | | | | | | | |
| Выручка от реализации банковских услуг. В том числе: | | | 102050 | | 112350 | +10300 | | | 110,1 | | |
| налог на добавленную стоимость | | | 17020 | | 18025 | +1005 | | | 105,9 | | |
| прибыль от реализации | | | 34100 | | 35140 | +1040 | | | 105,9 | | |
| Доходы от внереализационных операций | | | 14000 | | 16020 | +2020 | | | 114,0 | | |
| Прибыль от реализации основных фондов и другого имущества | | | 3700 | | 3800 | +100 | | | 102,0 | | |
| Амортизация | | | 9035 | | 9335 | +300 | | | 103,0 | | |
| Средства ремонтного фонда | | | 4570 | | 5070 | +500 | | | 110,9 | | |
| Мобилизация внутренних ресурсов в капитальном строительстве | | | 2370 | | 2670 | +300 | | | 112,6 | | |
| Отчисления от себестоимости: | | | 3020 | | 3125 | +105 | | | 13.4 | | |
| на уплату налогов | | |  | |  |  | | |  | | |
| плата за воду | | | 1000 | | 1080 | +80 | | | 108,0 | | |
| взносы во внебюджетные фонды | | | 4650 | | 4770 | +120 | | | 102,5 | | |
| проценты по кредитам | | | 2800 | | 2978 | +178 | | | 106,3 | | |
| Прирост устойчивых пассивов | | | 1800 | | 1946 | +146 | | | 108,1 | | |
| Излишек оборотных средств на начало планируемого года | | | - | | - |  | | |  | | |
| Доход от первоначального выпуска акций | | | - | | - |  | | |  | | |
| Прочие | | | 1700 | | 1875 | +175 | | | 110,4 | | |
| Итого по разделу I | | | 145000 | | 165019 | +20019 | | | 113,8 | | |
| II. Расходы и отчисления | | | | | | | | | | | |
| Затраты на реализованную продукцию, работы, услуги по полной себестоимости | | 56020 | | | 57020 | +1000 | | 1-1,7 | | |
| НДС, уплаченный поставщикам | | 9303 | | | 9503 | +200 | | 108,8 | | |
| Капитальные вложения | | 11238 | | | 12238 | +1000 | | 103,0 | | |
| Затраты на ремонт основных фондов | | 4880 | | | 4980 | +100 | | 102,2 | | |
| Прирост норматива собственных оборотных средств | | 1110 | | | 1110 | - | - | | | |
| Отчисления в фонды стимулирования | | 9520 | | | 9520 | - | - | | | |
| Отчисления в фонды и резервы | | 7300 | | | 7300 | - | - | | | |
| Арендная плата | | 15154 | | | 24154 | +9000 | 159,3 | | | |
| Операционные расходы | | 3598 | | | 3598 | - | - | | | |
| Убытки | | - | | | - | - | - | | | |
| Прочие | | 1240 | | | 1240 | - | - | | | |
| Итого по разделу II | | 120650 | | | 130663 | +10013 | 108,2 | | | |
| III Взаимоотношения с бюджетами, банками и внебюджетными фондами | | | | | | | | | | | |
| Налог на добавленную стоимость | | 8420 | | 8522 | | +102 | | | | 101,2 | |
| Налог на прибыль | | 11850 | | 12850 | | +1000 | | | | 108.4 | |
| Налог на имущество | | 1070 | | 1070 | | - | | | | - | |
| Плата за воду | | 1080 | | 1080 | | - | | | | - | |
| Платежи во внебюджетные фонды | | 12340 | | 13340 | | +1000 | | | | 108,1 | |
| Уплата процентов по полученным кредитам | | 3010 | | 3010 | | - | | | | - | |
| Погашение долгосрочных кредитов банка | |  | |  | |  | | | |  | |
| Получение долгосрочных кредитов | | 5016 | | 5516 | | +500 | | | | 109,9 | |
| Итого по разделу III | | 32350 | | 34356 | | +2006 | | | | 106.2 | |
| IV. Баланс | | | | | | | | | | | |
| Всего доходов и поступлений средств | | 150500 | | 170535 | | +20035 | | | | 113,3 | |
| Всего платежей расходов и отчислений средств | | 150500 | | 170535 | | +20035 | | | | 113,3 | |

Исходя из представленных данных сметы доходов и расходов ОАО "Сбербанк" на планируемый год можно сформировать программу снижения расходов Банка.

В заключении данного раздела необходимо сформировать резервы разработки нового состава и структуры банковских ресурсов (табл.3.6).

#### **Таблица 3.6**

##### Резервы по снижению затрат

|  |  |
| --- | --- |
| Выявленные резервы | Возможные мероприятия по снижению затрат |
| Неудовлетворительное состояние кредитного портфеля: малая диверсификация кредитного портфеля; | 1. Увеличение количества юридических лиц - ссудозаемщиков; 2. Увеличение объемов кредитования физических лиц; 3. Выдача вексельных кредитов; |
| Проблема оплаты расчетно-кассовых услуг при наличии к счету клиента претензий | Проведение взаиморасчетов, оплата услуг векселем |
| Привлечение новых клиентов на обслуживание | Предоставление расширенного спектра банковских услуг |

Кроме того, основными направлениями снижения расходов Банка могут быть следующие.

Снизить затраты на закупку расходных материалов по составлению договоров и бланков. В 2010 году ОАО "Сбербанк" закупало бумагу и канцтовары в розничной сети, что увеличивало себестоимость товаров и долю транспортных расходов в составе затрат. В планируемом году Банк заключил договор на поставку бумаги и канцтоваров непосредственно с оптовыми базами, что снизит расходы Банка. Далее, дорогостоящее компьютерное оборудование и расходные материалы к нему (катриджи, порошок печатный и пр.) в ОАО "Сбербанк" поставляются также из розничной торговой сети. В настоящее время эту же продукцию также можно приобрести непосредственно у фирм-производителей или оптовых торговцев. Заключение договора на поставку компьютерной техники с оптовыми поставщиками также обеспечит снижение расходов ОАО "Сбербанк". Следующим направление снижения затрат Банка может быть реализация мероприятий организационно-технического характера: ОАО "Сбербанк" планирует ввод новых банковских услуг по предоставление кредитов на покупку автомобилей через Интернет, что обеспечит увеличение доходов с более низкими затратами, и, соответственно с более высокой маржинальной прибылью.

# ***Заключение***

Хотя система управления финансами ориентирована на решение краткосрочных и текущих задач, решаемых Банком, разработка стратегии его развития позволяет не только определить ориентиры этого развития, но и добиться понимания общности задач работниками различных служб предприятия, устранить ограничения на взаимодействие между ними, особенно по вопросам решения ключевых проблем, стимулировать информационный обмен между структурными подразделениями ОАО "Сбербанк".

При сужении внутреннего банковского рынка, недостатке инвестиций собственных cpедств, при высоком риске долгосрочных банковских кредитов ОАО "Сбербанк" стоит перед необходимостью:

добиться сокращения издержек на оказание банковских услуг;

повысить качество обслуживания клиентов;

реализовать агрессивную политику продвижения банковского продукта на внутренний и внешний рынки (в сегментах традиционных и новых потребителей).

В этих условиях только создание надежной и гибкой системы управления финансами, направленной на решение вопросов бюджетной политики, позволит существенно ускорить реорганизацию деятельности ОАО "Сбербанк". Главное назначение всех звеньев бюджетной системы Банка - это финансовое обеспечение выполнения функций, возложенных на аппарат управления учреждения.

За последние годы структура финансового обеспечения ОАО "Сбербанк" претерпела значительные изменения. На ее изменение повлияли такие факторы, как инфляционные процессы; резкое замедление темпов обновления основных производственных фондов; увеличение процентных ставок по кредитам коммерческих банков; увеличение расходов на рекламу и др. Управление финансами в ОАО "Сбербанк" с целью их наиболее эффективного использования является составной частью управления Банком в целом. Эффективное управление финансами Банка необходимо прежде всего для:

получения максимальной прибыли;

улучшения финансового состояния ОАО "Сбербанк";

повышения конкурентоспособности Банка на рынке банковских услуг;

снижения риска стать банкротом и других целей.

Таким образом, существенного снижения себестоимости банковского продукта на данном предприятии можно достичь только за счет разработки и реализации операционного бюджета затрат и комплексной программы снижения себестоимости услуг, которые должны быть постоянно действующими и периодически корректироваться с учетом изменяющихся обстоятельств.

# ***Список литературы***

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" В редакции Федерального закона от 23.12.2009. №185-ФЗ. // СЗ РФ от 12.02.09. ст.5467.

. Асалиев А., Иванова И. Практическое пособие по банковской деятельности. - М.: Экономика и финансы, 2007. - 216 с.

. Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. Учебник для ВУЗов. - М.: Логос, 2007. - 324 с.

. Богданова О.М. Коммерческие банки в России: формирование условий устойчивого развития. - М.: Финстатинформ, 2003. - 212 с.

. Бор М.З., Пятенко В.В. Стратегическое управление банковской деятельностью. - М.: Приор, 2006. - 318 с.

. Бор М.З. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование. - М.: ИКЦ "ДИС", 2007. - 222 с.

. Ефимова Л.Г. Банковское право. Учебное и практическое пособие. - М.: Издательство БЕК, 2008. - 314 с.

. Исаев А.М. Практика банковского управления и финансового анализа. Пособие для банкиров. - М.: АО "Арго", 2006. - 110 с.

. Камионский С.А. Наука и искусство управления современным банком. - М.: Московский институт экономики, политики и права, 2008. - 240 с.

. Кисилев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период. - М.: Логос, 2007. - 316 с.

. Костерина Т.М. Банковское дело. Учебно-практическое пособие. - М.: МЭСИ, 2008. - 218 с.

. Мелкумов Я.С. Кредитные ресурсы. Расчеты и анализ. - М.: "Бизнес - школа" Интер Синтез", 2003. - 262 с.

. Панова Г.С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. - М.: Финансы и статистика, 2007. - 246 с.

. Садвакасов К.К. Коммерческие банки. Управленческий анализ деятельности. Планирование и контроль. - М.: Ось-89, 2010. - 342 с.

. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. - М.: ЧПЦ Вазар-Ферро, 2008. - 322 с.

. Уткин Э.А., Морозова Г.И. Нововведения в банковском бизнесе России. - М.: Финансы и статистика, 2008. - 302 с.

. Хруцкий В.Е. Внутрифирменное бюджетирование. М.: Финансы и статистика. 2009. - 464 с.

. Чибисов С.И. Хозяйственный расчет на предприятиях. М.: Дело, 2008. - 115 с.

. Черкасов В.Е. Банковские операции: маркетинг, анализ, расчеты. Учебно-практическое пособие. - М.: Метаинформ, 2009. - 420 с.

. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческого банка. М.: Юнити, 2006. - 312 с.

. Шаврова Е.Я. Бюджетирование: шаг за шагом. М.: БЕК, 2006. - 480 с.

. Шепелев А.Ф. Факторный анализ издержек обращения. М.: МарТ, 2011. - 431 с.

. Шумилов А.Н. Организация хозяйственной деятельности предприятия. М.: Мысль, 2010. - 283 с.

. Яковлев П.Ю. Бюджет и бюджетный процесс. М.: ПРИОР, 2006. - 196 с.

. Яковец А.П. Управленческий учет на предприятии. М.: Юнити, 2009. - 210 с.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |