

План семинара

Содержание и задачи семинара

Занятие 1: Введение

- Что такое планирование налогов и его значение. Основные принципы налоговой системы России

Занятие 2: Планирование ваших налогов

- Налог на прибыль предприятия, НДС

Занятие 3: Планирование ваших налогов (продолжение)

- Налоги на имущество, налоги на фонд заработной платы и другие налоги

Занятие 4: Включение налогов в процессы планирования и управления

Занятие 5: Штрафы и налоговая задолженность

Занятие 6: Переговоры с налоговыми органами и другие налоговые вопросы, упражнения

Занятие 7: Эволюция налоговой системы в России

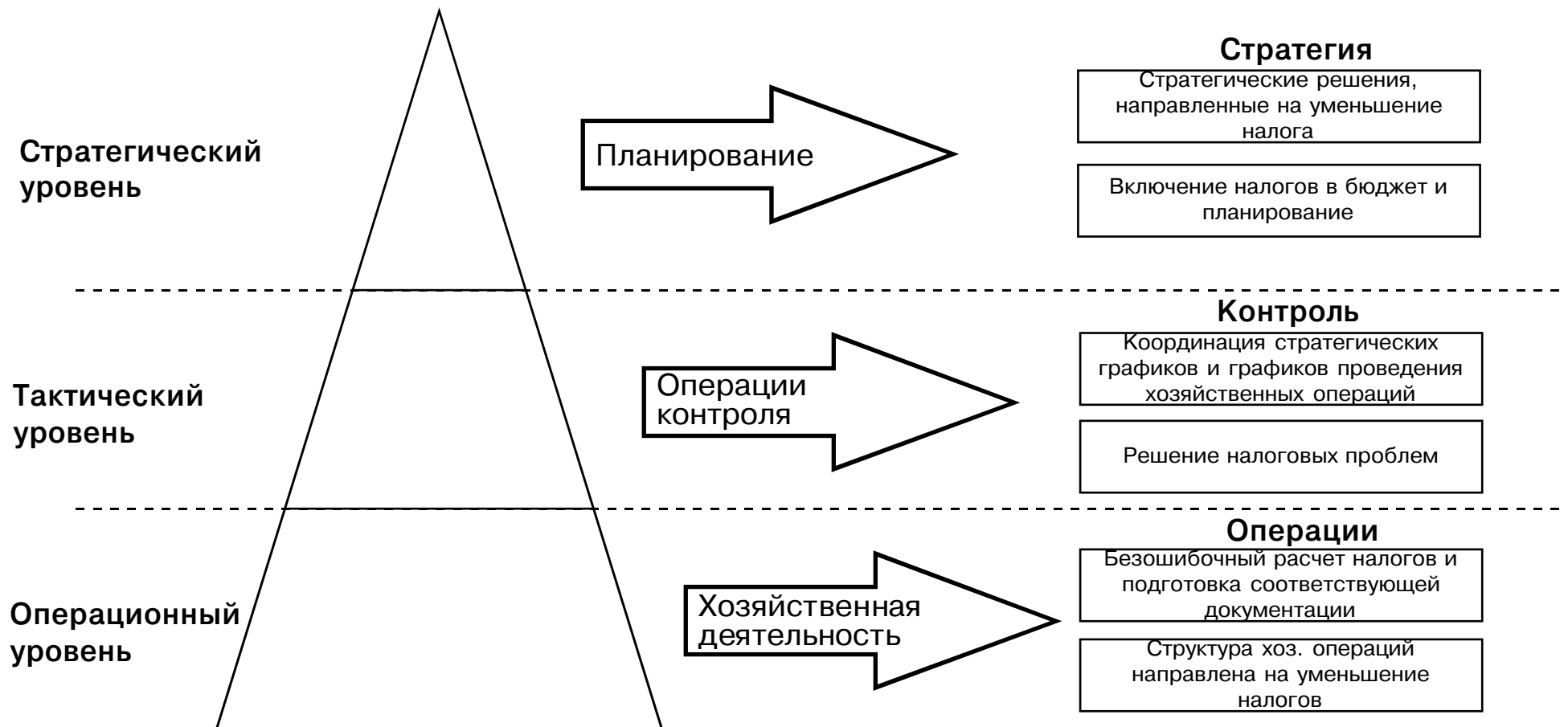
Занятие 8: Разбор домашнего задания

Занятие 4: краткое изложение

Включение планирования налогов в процесс управления

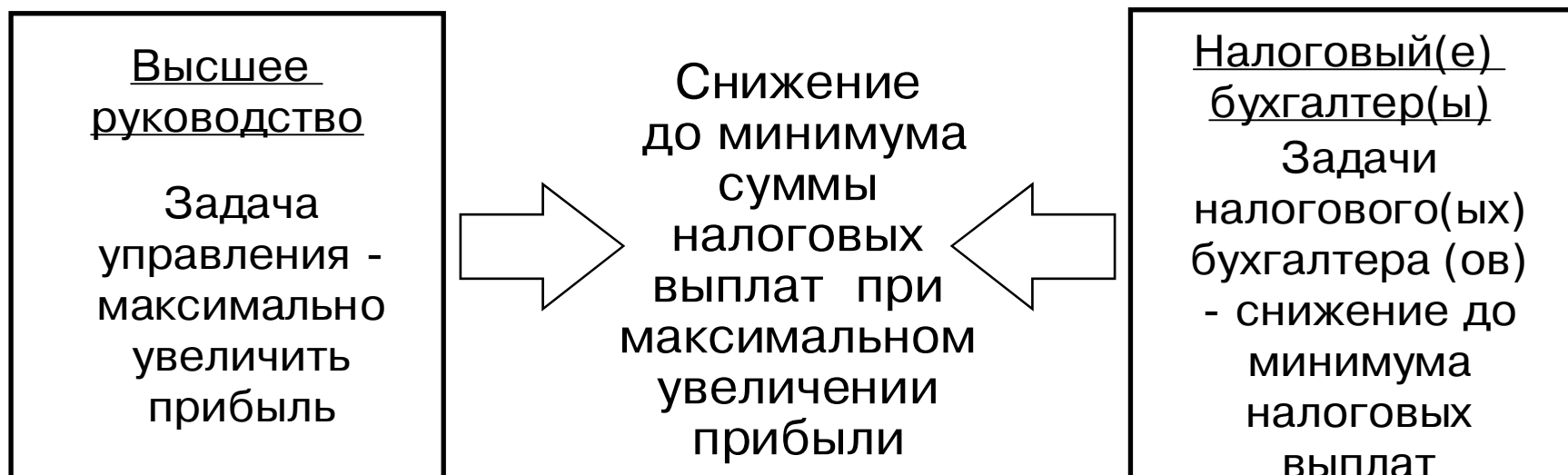
- Налоговое планирование как неотъемлемая часть процесса управления
- Включение налогов в планирование операционной деятельности
- Включение налогов в планирование денежного потока

Процесс налогового планирования охватывает все организационные уровни

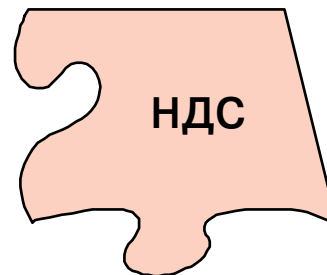


Налоговое планирование объединяет задачи организации (управления) со стратегией для максимального снижения суммы налога

Налоговое планирование



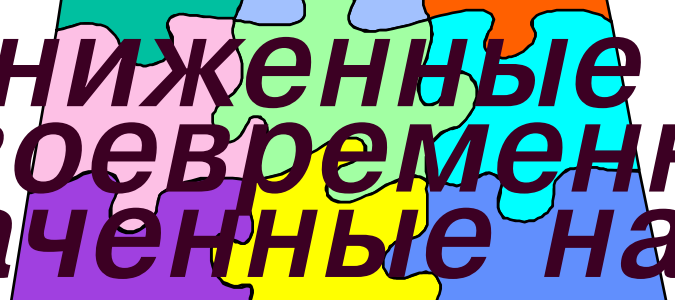
Мы теперь знаем, что руководство предприятия имеет свободу выбора в решении вопросов по каждому налогу отдельно



Иметь дело со всеми вместе взятыми налогами также тяжело, как собрать вместе части головоломки?



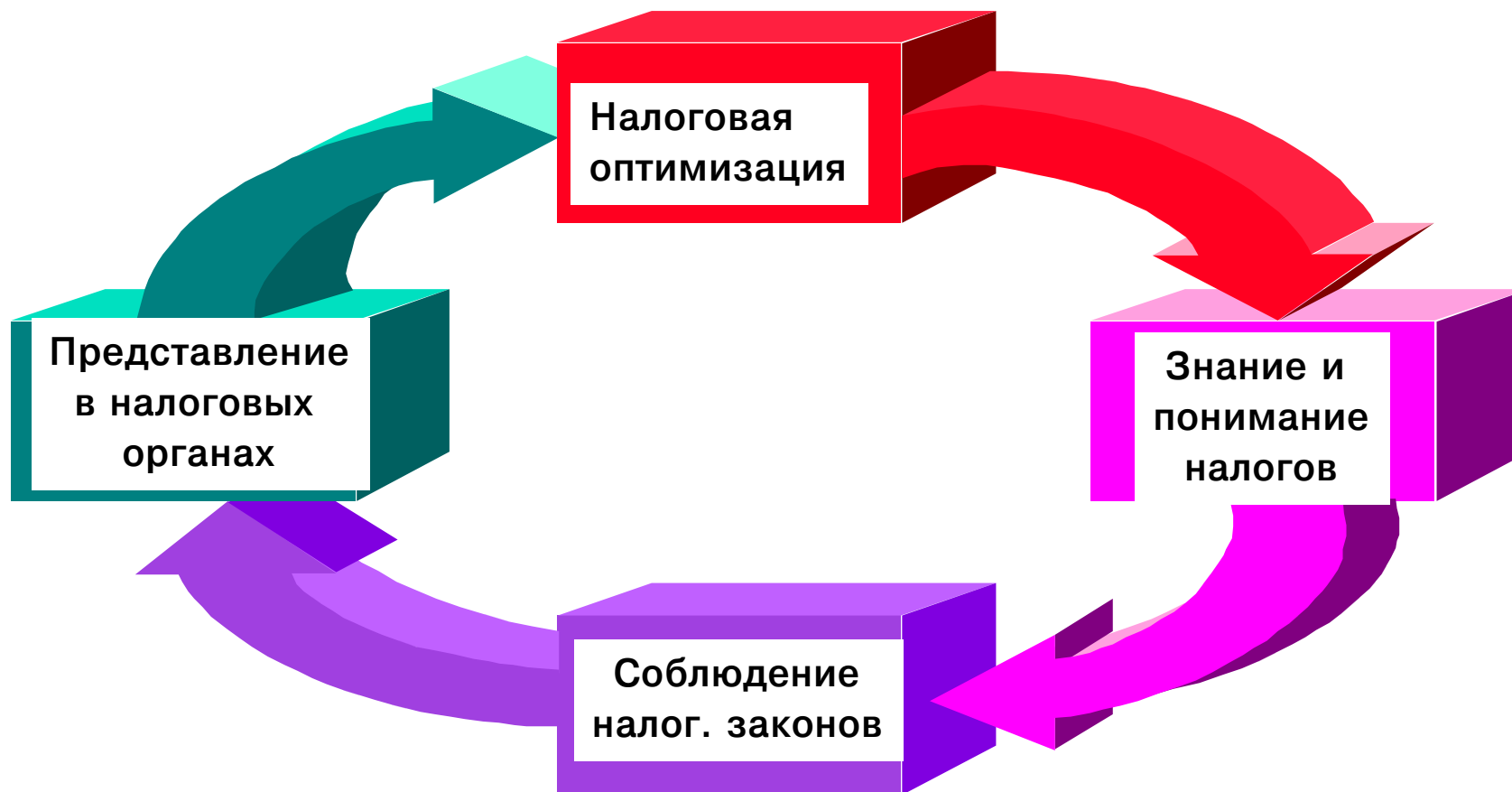
Налоговое планирование: основательный и систематизированный подход к налогообложению - поможет руководителям предприятий работать с налогами и уменьшить налоговое бремя



***Сниженные и
своевременно
уплаченные налоги***

Что такое налоговое планирование?

Налоговое планирование - это интеграционный процесс, объединяющий:



Цикл налогового планирования

Четыре основных части цикла налогового планирования:

- **Знание налогов** - четкое знание текущего налогового законодательства (законы о налогах, указы, инструкции, и т. д.), его дальнейшего развития, знание того, какие положительные или негативные стороны оно имеет для предприятия.
- **Соблюдение налоговых законов** - своевременная и четкая подготовка и обзор (включая подтверждение) налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов.
- **Представление в налоговых органах** - отправка налоговых деклараций, отчетов, уведомлений и других документов в налоговые органы, оказание помощи налоговым органам во время налоговых проверок и на других этапах соблюдения налоговых законов, переговоры с налоговыми и другими органами по вопросам нарушения налогового законодательства, снижения налогов и списания налоговой задолженности.
- **Налоговая оптимизация** - планирование и управление хозяйственными операциями для достижения наиболее выгодной налоговой позиции в рамках существующего налогового законодательства (российского и международного).

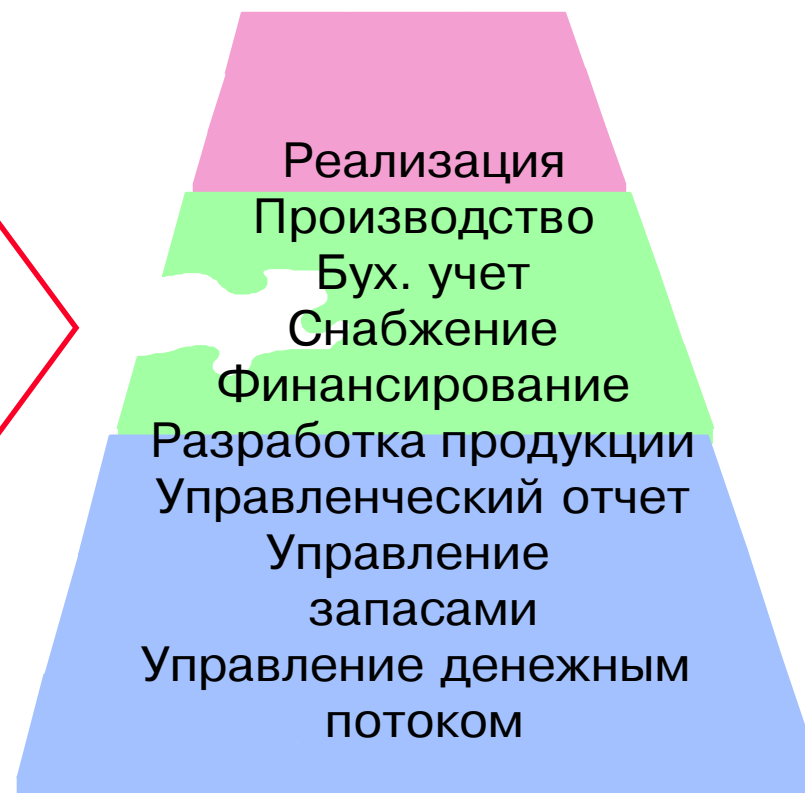


Эти этапы тесно взаимосвязаны. Только четкое и согласованное их выполнение поможет наилучшим образом спланировать налоги предприятия.

Налоговое планирование должно быть не самостоятельной задачей, а составной частью сложной задачи управления предприятием



Налоговое
планирование
- это не
самостоят. вид
деятельности,
а составная
часть процесса
управления



Пример-ситуация: налоговое планирование является составной частью процесса управления

Предыстория

- Предприятие по производству фарфоровых изделий выпускает
 - фарфоровые тарелки - 40.000 шт. в среднем за месяц
 - чашки - 20.000 шт. в среднем за месяц
 - и статуэтки - 10.000 в среднем за месяц
- Стоимость основных активов предприятия:
 - здание - 2.500 млн. руб. (коэффициент амортизации 1.2%)
 - производ. оборудование - 2.700 млн. руб (коэфф. амортизации 6.7%)
 - компьютеры, офисное оборуд. - 100 млн. руб. (коэфф. амортизации 10%)
 - грузовые автомобили - 300 млн. руб. (коэффициент амортизации 10%)
 - автомобили - 70 млн. руб (коэффициент амортизации 11.1%)
- На предприятии работают
 - рабочие - 138 чел. (среднемесячная зарплата 600.000 руб.)
 - мастера - 16 чел. (среднемесячная зарплата 900.000 руб.)
 - управление и администрация - 30 чел. (среднемесячная зарплата 2.000.000 млн. руб.)
- Стоимость сырья в месяц (методом средней стоимости)
 - глина - 251 млн. руб.
 - краска - 100 млн. руб.
 - прочее - 50 млн. руб.
- Стоимость потребляемой электроэнергии в месяц обычно составляет 50% от стоимости глины.

Отдел планирования составил план отчета о прибылях и убытках на следующие 6 месяцев и передал его в налоговый отдел

Первое замечание - учитывайте НДС и налоги на фонд заработной платы:

млн. руб.	Месяц					
	1	3	3	4	5	6
Выручка вкл.	810	810	810	810	810	810
Тарелки	320	320	320	320	320	320
Чашки	240	240	240	240	240	240
Статуэтки	250	250	250	250	250	250
С учетом СРТ	(705)	(705)	(705)	(705)	(705)	(705)
Материалы	(401)	(401)	(401)	(401)	(401)	(401)
Электроэнергия	(125)	(125)	(125)	(125)	(125)	(125)
Труд	(97)	(97)	(97)	(97)	(97)	(97)
Управление и администрация	(60)	(60)	(60)	(60)	(60)	(60)
Амортизация	(22)	(22)	(22)	(22)	(22)	(22)
Валовая прибыль:	105	105	105	105	105	105

Задание 1:

- а) Рассчитайте налоги на фонд заработной платы (ставка 39,5%), предполагая, что затраты на оплату труда, управление и администрацию полностью являются производными от зарплаты.
- б) Рассчитайте выплаты налога на добавленную стоимость государству (ставка 20%), если предприятие планирует экспортировать 50% статуэток, 30% чашек и 20% тарелок. Одна треть всего сырья и электроэнергии будут использованы для производства экспортной продукции. Сравните с вариантом, когда вся продукция реализуется у себя в стране.
- в) Как изменяется валовая прибыль с учетом налогов?

Шаблон решения задания 1

а) Налоги и выплаты на/в фонд заработной платы (39.5%)

= Всего заработная плата _____ * 39.5% = _____

б) Выплата НДС (с учетом экспорта):

- Стоимость реализации за границу (без НДС) = всего запланированная реализация продукции _____ X экспорт % _____ = _____
- НДС от реализации = (Всего реализация _____ - экспортная реализация _____) X НДС % _____ = _____
- НДС за закупку товара = всего материалы и электроэнергия _____ X НДС % _____ = _____
- Сумма выплат государству = НДС от реализации _____ - НДС за закупки _____ = _____

б-1) Выплата НДС (реализация в стране)

- Сумма выплаты государству = НДС от реализации _____ - НДС за закупки _____ = _____

Мы должны учитывать налоги на прибыль и имущество!

Фрагмент отчета о прибылях и убытках после уплаты НДС и налогов на фонд заработной платы (экспортный вариант)

млн. руб.	Месяц					
	1	2	3	4	5	6
Выручка вкл.	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80
Себестоимость, вкл.	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)
Материалы	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)
НДС - закупки (20%)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)
Зарплата	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)
Управление и администрация	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)
Социальные выплаты	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)
Амортизация	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)
Валовая прибыль:	47.81	47.81	47.81	47.81	47.81	47.81
НДС к зачету	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:	43.21	43.21	43.21	43.21	43.21	43.21

Задание 2:

- а) Рассчитайте планируемый ежемесячный налог на имущество (ставка 2%), если среднегодовая стоимость имущества предполагается в размере 6.071 млн. руб.
- б) Рассчитайте планируемый ежемесячный налог на прибыль (ставка 35%).
- в) Какой процент от валовой прибыли составляют эти 2 налога?

Шаблон решения задания 2

а) Налог на имущество (ежемесячная часть) =

= Среднегодовая стоимость собственности _____ X ставка налога на имущество % _____ / 12 месяцев = _____

б) Налог на прибыль =

= Доход (после уплаты НДС и налога на имущество) _____ X ставка налога на прибыль % _____ = _____

в) Процент налогов в доходе после уплаты НДС

= (налог на имущество _____ + налог на прибыль _____) / доход после уплаты НДС _____ = _____ %

Изменит ли применение метода ЛИФО наш чистый доход?

Отчет о прибылях и убытках с учетом налогов на прибыль и на имущество:

млн. руб.	Месяц					
	1	3	3	4	5	6
С учетом реализации	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00
НДС - продажи (20%)	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80
С учетом СРТ	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)	(871.99)
Материалы	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)
НДС - закупки (20%)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)
Труд	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)	(97.20)
Управление и администрация	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)	(60.00)
Социальные выплаты	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)	(62.09)
Амортизация	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)	(21.50)
Валовая прибыль:	47.81	47.81	47.81	47.81	47.81	47.81
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:	43.21	43.21	43.21	43.21	43.21	43.21
Налог на имущество (2%)	(10.12)	(10.12)	(10.12)	(10.12)	(10.12)	(10.12)
Доход до уплаты налога на прибыль	33.09	33.09	33.09	33.09	33.09	33.09
Налог на прибыль (35%)	(11.58)	(11.58)	(11.58)	(11.58)	(11.58)	(11.58)
Чистый доход после уплаты налогов:	21.51	21.51	21.51	21.51	21.51	21.51

Задание 3:

а) В настоящее время предприятие использует метод средневзвешенной оценки запасов. Если заменить его на метод ЛИФО, то ежемесячные затраты на материалы повысятся до 459 млн. руб., а ежемесячная стоимость конечных запасов снизится до 293 млн. руб. (и соответственно среднегодовая стоимость имущества составит 5.963 млн. руб.). Как это отразится на:

- Налог на прибыль,
- Налог на имущество и
- Чистом доходе после уплаты налогов?

Шаблон решения задания 3

млн. руб..	Метод оцен. зап.	
	Средн.	ЦПЕ
Всего получено	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80
Себестоимость	(871.99)	
Материалы	(401.00)	
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	(105.20)
Зарплата	(97.20)	(97.20)
Управление и администр.	(60.00)	(60.00)
Социальные выплаты	(62.09)	(62.09)
Амортизация	(21.50)	(21.50)
Валовая прибыль:	47.81	
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:	43.21	
Налог на имущество (2%)	(10.12)	
Доход до налога на прибыль	33.09	
Налог на прибыль (35%)	(11.58)	
Чистый доход после налога:	21.51	

Этапы решения:

- а) Введите новую стоимость материалов в СРТ
- б) Предположим, что НДС на закупку не изменится
- в) Рассчитайте новую себестоимость и валовую прибыль
- г) Пересчитайте доход после уплаты НДС
- д) Используйте изученный материал во время выполнения задания 2 и пересчитайте налог на прибыль и налог на имущество
- е) Пересчитайте чистый доход после уплаты налогов

Руководству предприятия необходимо выбирать между более низкой прибылью и меньшими налогами

млн. руб.	Метод оцен. зап.	
	Средн.	ЛИФО
С учетом реализации	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80
С учетом СРТ	(871.99)	(929.99)
Материалы	(401.00)	(459.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	(105.20)
Труд	(97.20)	(97.20)
Управление и администр.	(60.00)	(60.00)
Социальные выплаты	(62.09)	(62.09)
Амортизация	(21.50)	(21.50)
Валовая прибыль:	47.81	(10.19)
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:	43.21	(14.79)
Налог на имущество (2%)	(10.12)	(9.94)
Доход до налога на прибыль	33.09	(24.73)
Налог на прибыль (35%)	(11.58)	0
Чистый доход после налогов:	21.51	(24.73)
Чистый денежный поток	43.01	(3.23)

При оценке стоимости запасов, замена метода средневзвешенной оценки на метод ЛИФО уменьшит доход и, следовательно, уменьшит сумму налога на прибыль и сократит краткосрочные выплаты денежных средств



Решение о применении одного из методов оценки запасов зависит от финансового положения предприятия и приоритетов управления. Например:

- Если предприятие ищет инвесторов, оно должно показать более высокий потенциал по прибыли
- Если предприятие испытывает нехватку средств, оно должно их экономить насколько это возможно

Закупка нового оборудования

А теперь проанализируем, как правильное налоговое планирование может повлиять на принятие важного решения руководства предприятия - закупку нового оборудования.

Предыстория:

- Руководство предприятия по производству фарфоровых изделий рассматривает вопрос о закупке нового оборудования и его результатов на производственную деятельность предприятия.

Подробно о закупке:

- Так как предприятие направило собственные средства на закупку оборудования, ему потребовался кредит на сумму 1.000 млн. руб. на пополнение оборотных средств. Его можно взять под процентную ставку Центрального Банка (40% годовых) - (маловероятно) или под 60%
- Предприятие закупит линию покраски, которая заменяет по производительности 50 расписч, 6 мастеров и 2 руководителей
- Амортизация оборудования составит 6.7% в год

млн. руб.	Месяц		
	1	...	6
С учетом реализации.	919.80	...	919.80
Тарелки	320.00	...	320.00
Чашки	240.00	...	240.00
Статуэтки	250.00	...	250.00
НДС - продажа (20%)	109.80	...	109.80
		...	
С учетом СРТ	(871.99)	...	(871.99)
Материалы	(401.00)	...	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	...	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	...	(105.20)
Труд	(97.20)	...	(97.20)
Управл. и администр.	(60.00)	...	(60.00)
Социальн. выплаты	(62.09)	...	(62.09)
Амортизация	(21.50)	...	(21.50)
		...	
Валовая прибыль:	47.81	...	47.81
Уплата НДС	(4.60)	...	(4.60)
Доход после НДС:	43.21	...	43.21
Налог на имущество (2%)	(10.12)	...	(10.12)
Доход до налог. на приб	33.09	...	33.09
Налог на прибыль (35%)	(11.58)	...	(11.58)
Чист. доход после налог.	21.51	...	21.51
Чистый денежный поток	43.01	...	43.01

Задание 4:

- Используя всю информацию из предыдущих заданий, попытайтесь ввести закупку оборудования (рассмотрите обе ставки) в ваш операционный бюджет (НДС за оборудование не считать).
- Как закупка оборудования повлияет на:
 - (а) налоги с фонда оплаты труда,
 - (б) налог на прибыль,
 - (в) налог на имущество?
- Как закупка повлияет на:
 - (г) чистый доход после уплаты налога
 - (д) денежный поток после уплаты налога

Вы можете использовать эту таблицу при расчетах (вариант с налоговой ставкой Центрального банка)

млн. руб.	Месяц					
	1	2	3	4	5	6
С учетом реализации	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80
С учетом СРТ						
материалы	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)
Труд						
Управлен. и администр.						
Социальные выплаты						
Амортизация						
Выплата процентов						
Валовая прибыль:						
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:						
Налог на имущество (2%)						
Доход до налога на прибыль						
Налог на прибыль (35%)						
Чистый доход после налога:						
Чистый денежный поток						

Вы можете использовать эту таблицу при расчетах (вариант коммерческой ставки)

млн. руб.	1	2	3	4	5	6
С учетом реализации	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80	919.80
Тарелки	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00	320.00
Чашки	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00	240.00
Статуэтки	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00	250.00
НДС - реализация (20%)	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80	109.80
С учетом СРТ						
Материалы	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)	(105.20)
Труд						
Управлен. и администр.						
Социальные выплаты						
Амортизация						
Выплата процентов (вкл)						
Валовая прибыль:						
Уплата НДС	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)	(4.60)
Доход после уплаты НДС:						
Налог на имущество (2%)						
Доход до налога на прибыль						
Налог на прибыль (35%)						
Чистый доход после налога:						
Выплата процентов (не вкл.)						
Чис. доход после вып.проц.						
Чистый денежный поток						

Включение налогов в денежный поток

После планирования отчета о прибылях и убытках, с помощью данного шаблона, можно легко рассчитать, сколько денег нужно ежемесячно на операционную деятельность:

Отчет о прибылях и убытках Плановые изменения в балансе

		Денеж. сред. в нач.периода
		Отчет о движ. ден. средств
Продажи	(увелич.) уменьш. счетов к получению увелич. (уменьш.) доходов будущ. периодов	Деньги, получ. от покупателей.
Расход материалов и энергии	(увелич.) уменьш. запасов увелич. (уменьш.) по счетам к оплате	Деньги, выплач.поставщикам
Расходы на оплату труда	увелич. (уменьш.) задолж. по зар. плате	Деньги, выплач. работникам
Налоги на фонд оплаты труда (39.5%)	увелич. (уменьш.) налога на фонд зар. платы	Деньги, уплч. на налоги на фонд заработной платы
Админ.-управленческие расходы	увелич. (уменьш.) задолж. по адм.-уп. расх.	Админ. выплаты
Расходы на амортизацию		
Расходы на оплату налогов	увелич.(уменьш.) задолженности по НДС увелич. (уменьш.) задолж. по налог на приб. увелич. (уменьш.) задолж. по налог. на имущ. уменьш. (уменьш.) задолж. по др. налогам	Деньги, уплаченные на налог
Расходы на выплату процентов	увелич. (уменьш.) задолж. по выплате процентов	Деньги, уплаченные по процентам
Чистый доход после выплаты процентов (Убытки)		Деньги, получ. от операц деятельности
		Избыток. ден. ср. (необ.)

Начнем с операций предприятия по производству фарфоровых изделий за шестимесячный период...

На январь месяц руководство предприятия сделало следующие предположения относительно планируемых изменений в балансе

- В начале года предприятие будет иметь 194 млн. руб.
- В январе счета к получению уменьшаться на 10 млн. руб.
- Доходы будущих периодов снизятся на 20 млн. руб.
- Предприятие увеличит запасы на 23 млн. руб.
- В январе счета к оплате снизятся на 25 млн. руб.
- Предприятие планирует выплачивать заработную плату работникам, руководству и отчислять средства в фонд оплаты труда соответственно 50, 40 и 60 млн. руб.
- Предприятие погасит часть своей задолженности по налогу на прибыль - 100 млн. руб.
- По процентам к оплате изменений не предполагается.

	Месяц
млн. руб	1
С учетом реализации	919.80
Тарелки	320.00
Чашки	240.00
Статуэтки	250.00
НДС - продажа (20%)	109.80
С учетом СРТ	(822.61)
Материалы	(401.00)
Электроэнергия	(125.00)
НДС - закупка (20%)	(105.20)
Труд	(61.80)
Управление и администр.	(56.00)
Социальные выплаты	(46.53)
Амортизация	(27.08)
Уплата процентов	(33.33)
Валовая прибыль:	63.86
Уплата НДС	(4.60)
Доход после НДС:	59.26
Налог на имущество (2%)	(10.12)
	49.14
Налог на прибыль (35%)	(17.20)
Чистый доход после налога:	31.94

Домашнее задание

Задание: С помощью этого шаблона и имеющейся информации рассчитайте денежные средства, полученные от операций, и необходимость дополнительных денежных средств (если есть) на январь:

Отчет о прибылях и убытках Плановые изменения в балансе

Продажи	(ув.____) ум.____ счетов к получению ув.____ (ум.____) доходов будущ. периодов	Денеж. сред. в нач.периода
Расход материалов и энергии	(ув.____) ум.____ запасов ув.____ (ум.____) по счетам к оплате	Отчет о движ. ден. средств
Расходы на оплату труда	ув.____ (ум.____) задолж. по зар. плате	Деньги, полученные от покупателей _____
Налоги на фонд оплаты труда (39.5%)	ув.____ (ум.____) налога на фонд зар. платы	Деньги, выплаченные поставщикам _____
Админ.-управленческие расходы	ув.____ (ум.____) задолж. по адм.-уп. расх	Деньги, выплаченные работникам _____
Расходы на амортизацию		Деньги, уплч. на налоги на фонд заработной платы _____
Расходы на оплату налогов	ув.____ (ум.____) задолженности по НДС ув.____ (ум.____) задолж. по налог на приб. ув.____ (ум.____) задолж. по налог. на имущ ум.____ (ум.____) задолж. по др. налогам	Админ. выплаты _____
Расходы на выплату процентов	ув.____ (ум.____) задолж. по выплате процентов	Деньги, уплаченные на налоги _____
Чистый доход после выплаты процентов (Убытки)		Деньги, уплаченные по процентам _____
		Деньги, получ. от операц деятельности
		Превыш. ден. ср.(необ.)

Почему же нам не хватает наличных, если у нас запланирована прибыль?

Решение задания:

Отчет о прибылях и убытках Плановые изменения в балансе

Продажи	(ув.____) ум.____10 счетов к получению ув.____ (ум.____20) доходов будущ. периодов
Расход материалов и энергии	(ув.____23) ум.____ запасов ув.____ (ум.____25) по счетам к оплате
Расходы на оплату труда	ув.____ (ум.____50) задолж. по зар. плате
Налоги на фонд оплаты труда (39.5%)	ув.____ (ум.____60) налога на фонд зарплаты
Админ.-управленческие расходы	ув.____ (ум.____40) задолж. по адм.-уп. расх.
Расходы на амортизацию	
Расходы на оплату налогов	ув.____(ум.____) задолженности по НДС ув.____ (ум.____100) задолж. налог на приб. ув.____ (ум.____) задолж. по налог. на имущ. ум.____ (ум.____) задолж. по др. налогам
Расходы на выплату процентов	ув.____ (ум.____) задолж. по выплате процентов

Чистый доход после выплаты процентов (Убытки) 31.94

В дополнении к планированию доходов и расходов очень важно планировать также и движение наличности, показывающее потребности или избыток денег на предприятии

Денеж нач.периода	194.00
Отчет о движ. ден. средств	
Деньги, полученные от покупателей _____	909.80
Деньги, выплаченные поставщикам _____	(679.20)
Деньги, выплаченные работникам _____	(111.80)
Деньги, уплч. на налоги на фонд заработной платы	(105.53)
Админ. выплаты _____	(96.00)
Деньги, уплаченные на налоги _____	(131.92)
Деньги, уплаченные по процентам _____	(33.33)
Деньги, получ. от операц. деятельности	(247.98)
Избыток ден. ср.(потр)	(53.98)

