**Содержание**

1. План доходов и расходов

2. План движения денежных средств

3. Прогнозный баланс

Список литературы

Приложение 1

Приложение 2

**1. План доходов и расходов**

Расчет плана доходов и расходов предприятия представлен в табл.1.

Цель данного раздела финансового плана рассчитать чистую прибыль в планируемом периоде и предложить варианты ее распределения.

ООО «Мир» является производственным предприятием, выпускающим стройматериалы.

Таблица 1 – План доходов и расходов ООО «Мир», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатель | Отчетный период | Планируемый период | Изменение | |
| Абсолютное, тыс. руб. (гр.2 -гр.1) | Относительное, %  (гр.3/гр.1)\*100 |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Выручка от реализации продукции, работ, услуг без НДС | 54190 | 60693 | 6503 | +12,0 |
| 2. | Переменные затраты | 28990 | 32468 | 3478 | +12,0 |
| 3. | Валовая прибыль (стр.1- стр.2) | 25200 | 28225 | 3025 | +12,0 |
| 4. | Постоянные затраты | 10790 | 10790 | 0 | 0 |
| 5. | Прибыль от реализации (продаж) (стр.3-стр.4) | 14410 | 17435 | 3025 | +20,99 |
| 6. | Прочие доходы |  |  |  |  |
| 7. | Прочие расходы (выплата процентов по краткосрочному кредиту 10%) |  | 300 | 300 | - |
| 8. | Налогооблагаемая прибыль | 14410 | 17135 | 2725 | +18,91 |
| 9. | Налог на прибыль (24%) (стр.8\*0,24) | 3458 | 4112 | 654 | +18,92 |
| 10. | Чистая прибыль (стр.8-стр.9) | 10952 | 13023 | 2298 | +20,98 |
| 11. | Нераспределенная прибыль | 10952 | 13023 | 2071 | +18,91 |

Данные за отчетный период заполняются на основании данных бухгалтерской отчетности, которая представлена в приложениях 1 и 2.

**Планируемые показатели**:

Выручка от реализации продукции (строка 1) заполняется на основании прогноза роста продаж. Планируется увеличение продаж на 12%.

***Выручка плановая*** = 54190\*(1+0,12) = 60693 тыс. руб.

Переменные затраты, следовательно, также увеличиваются на 12%. Переменные затраты, кроме затрат, связанных с производством, включают также коммерческие расходы (расходы на рекламу, транспортировку, хранение и т.д.)

***Переменные затраты плановые*** = 28990\*(1+0,12) = 32469 тыс. руб.

Постоянные расходы остаются относительно неизменными на уровне отчетного года при росте выпуска продукции.

Данные по строкам 5,6 остаются неизменными относительно отчетного года, если не планируется реализации основных средств.

Валовая прибыль рассчитывается по формуле 1:

Пвал = Vпр – Зпер (1)

где Пвал – прибыль валовая;

Vпр – выручка от реализации продукции, работ, услуг;

Зпер – затраты переменные.

***Валовая прибыль плановая*** = 60693-32468 = 28225 тыс. руб.

Определяется сумма прибыли от реализации продукции по проекту.

Ппрр= Пвал – Зпост (2)

Зпост – затраты постоянные

***Прибыль от продаж по плану*** = 28225-10790 = 17435 тыс. руб.

Рассчитывается налогооблагаемая прибыль:

Пно = Ппрр + Дпр –Рпр (3)

Ппрр– проектируемая прибыль от реализации продукции (работ, услуг);

Дпр – прочие доходы (если они имеются или предусматриваются);

Рпр – прочие расходы.

Т.к. планируются выплаты % по кредиту, **прибыль до налогообложения плановая** = 17435 – 300 = 17135 тыс. руб.

Определяется сумма налога на прибыль

(4)



а – ставка налога на прибыль (24%).

***Сумма налога на прибыль по плану*** = 17135\*0,24 = 4112 тыс. руб.

***Чистая прибыль планового периода*** = прибыль до налогообложения плановая – налог на прибыль = 17135 - 4112 = 13023 тыс. руб.

Пример распределения чистой прибыли:

***Фонд накопления – 55%*** чистой прибыли (средства, направленные на производственное развитие предприятия, техническое перевооружение, реконструкцию, расширение, освоение производства новой продукции, на строительство и обновление основных производственных фондов, освоение новой техники и технологий в организации) и иные аналогичные цели, предусмотренные учредительными документами предприятия (на создание нового имущества предприятия).

***Отчисления в фонд накопления по плану*** = 13023\*0,55= 7163 тыс. руб.

***Фонд потребления – 40%*** чистой прибыли (средства фонда направляются на осуществление мероприятий по социальному развитию (кроме капитальных вложений), материальному поощрению коллектива предприятия (единовременное премирование, денежное поощрение и т.д.), приобретение проездных билетов, путевок в санатории и иных аналогичных мероприятий и работ, не приводящих к образованию нового имущества предприятия.

***Отчисления в фонд потребления*** = 13023\*0,4 = 5209 тыс. руб.

Фонд потребления складывается из следующих частей:

1) ***Выплаты учредителям*** – 50% от фонда потребления.

Выплаты учредителям по плану = 5209\*0,5 = 2605 тыс. руб.

2) ***Фонд оплаты*** ***труда*** – 20% от фонда потребления (является источником оплаты по труду, любых видов вознаграждения и стимулирования работников предприятия.

***Отчисления в фонд оплаты труда*** = 5209\*0,2 = 1042 тыс. руб.

***3) Фонд социального развития*** – 30% от фонда потребления. (Выплаты из фонда расходуются на проведение оздоровительных мероприятий, индивидуальное жилищное строительство, беспроцентные ссуды молодым семьям и другие цели, предусмотренные мероприятиями по социальному развитию трудовых коллективов).

***Плановые отчисления в фонд социального развития*** = 5209\*0,3 = 1563 тыс. руб.

***Резервный фонд*** – 5% чистой прибыли. (Фонд предназначен для обеспечения финансовой устойчивости в период временного ухудшения производственно - финансовых показателей. Он также служит для компенсации ряда денежных затрат, возникающих в процессе производства и потребления продукции.

***Отчисление в резервный фонд*** = 13023\*0,05 = 651 тыс. руб.

Распределение чистой прибыли позволяет расширять деятельность организации за счет собственных, более дешевых источников финансирования.

Прогнозируемые показатели таблицы 1 разбиты по месяцам года и представлены в таблице 2.

***Состав себестоимости продукции планируемого периода***:

1) Материальные затраты = 20836 тыс. руб. (переменные затраты)

2) Оплата труда = 7920 тыс. руб. (переменные затраты)

3) Начисления на зарплату (ЕСН = 26%) = 4520\*0,26 = 2059 тыс. руб. (перем.)

4) Амортизация (постоянные затраты) = 2064 тыс. руб.

Расчет амортизационных отчислений:

Первоначальная стоимость основных средств (ОС) = 30960 тыс. руб., амортизация начисляется линейным способом, срок службы ОС = 15 лет, ежегодные амортизационные отчисления = 30960 : 15 = 2056 тыс.

Ежемесячные амортизационные отчисления = 2064 : 12 = 172 тыс. руб.

5) Прочие затраты, связанные с производством и реализацией = 10379 тыс. руб., включая:

- управленческие расходы (постоянные) = 3765 тыс. руб. (данные взяты из приложения 2)

- коммерческие расходы (переменные) = 1475\*(1+0,12) = 1653 тыс. руб.

- прочие расходы (постоянные) = 4961 тыс. руб.

Итого = Переменные затраты + постоянные затраты = 32468+10790 тыс. руб. = 43258 тыс. руб.

Таблица 2 – План доходов и расходов ООО «Мир» по месяцам проектируемого года

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | Ян-варь | Фев-раль | Март | Ап-рель | Май | Июнь | Июль | Ав-густ | Сен-тябрь | Ок-тябрь | Но-ябрь | Де-кабрь | Итого год |
| 01 | 02 | 03 | 04 | 05 | 06 | 07 | 08 | 09 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
| 1. | Выручка от реализации (из стр.1табл.1) | 4800 | 4866 | 4900 | 5800 | 8550 | 7500 | 6500 | 4900 | 3773 | 3500 | 2802 | 2802 | 60693 |
| 2. | Себестоимость (переменные + постоянные расходы) (стр.2 + стр.4 табл.1) | 3421 | 3468 | 3492 | 4134 | 6094 | 5346 | 4633 | 3492 | 2689 | 2495 | 1997 | 1997 | 43258 |
|  | В том числе |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 2.1. | Материальные затраты | 1619 | 1649 | 1664 | 2076 | 3334 | 2853 | 2396 | 1664 | 1149 | 1023 | 705 | 705 | 20836 |
| 2.2. | Оплата труда | 615 | 627 | 632 | 789 | 1267 | 1085 | 911 | 633 | 437 | 389 | 268 | 268 | 7920 |
| 2.3. | Начисления на зарплату | 160 | 163 | 164 | 205 | 329 | 282 | 237 | 164 | 114 | 101 | 70 | 70 | 2059 |
| 2.4. | Амортизация | 172 | 172 | 172 | 172 | 172 | 172 | 172 | 172 | 172 | 172 | 172 | 172 | 2064 |
| 2.5. | Прочие переменные расходы, связанные с производством и реализацией | 128 | 131 | 132 | 165 | 264 | 226 | 190 | 132 | 91 | 82 | 56 | 56 | 1653 |
| 2.6. | Прочие постоянные расходы, связанные с производством и реализацией | 727 | 727 | 727 | 727 | 728 | 728 | 727 | 727 | 727 | 727 | 727 | 727 | 8726 |
| 3. | Прибыль от реализации | 1379 | 1398 | 1408 | 1666 | 2456 | 2154 | 1867 | 1408 | 1084 | 1005 | 805 | 805 | 17435 |
| 4. | Прочие доходы и расходы (10 % по краткоср. кредиту) | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |  |  | 300 |
| 5. | Налог на прибыль | 324 | 328 | 331 | 393 | 582 | 510 | 441 | 331 | 253 | 234 | 193 | 193 | 4112 |
| 6. | Чистая прибыль | 1025 | 1040 | 1047 | 1243 | 1844 | 1615 | 1396 | 1047 | 801 | 742 | 612 | 612 | 13023 |

Планируемое поступление выручки:

I-й квартал (24% всей выручки) = 60693\*0,24 = 14566 тыс. руб.

II- й квартал (36%) = 60693\*0,36 = 21850 тыс. руб.

III-й квартал (25%) = 15173 тыс. руб.

IV-й квартал (15%) = 60693\*0,15 = 9104 тыс. руб.

Поступление выручки по каждому кварталу разбито на 3 соответствующих месяца. Например, в январе = 4800 тыс. руб., в феврале = 4866 тыс. руб., в марте 4900 тыс. руб. Итого за 1-й квартал = 4800+4866+4900 = 14566 тыс. руб. и т.д. до конца года.

Для расчета ежемесячных расходов, необходимо рассчитать их долю в выручке и себестоимости.

1) Доля себестоимости в выручке планового периода = 43258 : 60693 = 0,71274

2) В общей сумме переменных расходов:

- доля материальных затрат = 20836 : 32468 = 0,64174

- доля оплаты труда = 7920 : 32468 = 0,24393

- доля прочих переменных затрат (коммерческих расходов) = 1653 : 32468 = 0,05091

Ежемесячные прочие постоянные затраты = (3765+4961) : 12 = 727 тыс. руб.

Ежемесячная амортизация = 172 тыс. руб.

ЕСН = 26% от ежемесячной заработной платы.

Этапы расчета:

1) Рассчитываем себестоимость в выручке каждого месяца, например, в январе выручка = 4800 тыс. руб., себестоимость = 4800\*0,71274 = 3421 тыс. руб., в феврале выручка = 4866, себестоимость = 4866\*0,71274 = 3468 тыс. руб. и так до конца года.

2) Находим ежемесячные переменные расходы. Для этого из себестоимости каждого месяца вычитаем постоянные расходы.

Ежемесячные постоянные расходы = амортизация + прочие постоянные затраты. В январе себестоимость составила 3421 тыс. руб., постоянные затраты = 172+727 = 899 тыс. руб. Переменные затраты = 3421-899 = 2522 тыс. руб., в феврале 3468 – 899 = 2569 тыс. руб. и т.д. до конца года.

Состав переменных и постоянных затрат отразим во вспомогательной таблице:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Месяц | Переменные затраты | Постоянные затраты | Себестоимость (переменные + постоянные затраты) |
| Январь | 2522 | 899 | 3421 |
| Февраль | 2569 | 899 | 3468 |
| Март | 2593 | 899 | 3492 |
| Апрель | 3235 | 899 | 4134 |
| Май | 5194 | 900 | 6094 |
| Июнь | 4446 | 900 | 5346 |
| Июль | 3734 | 899 | 4633 |
| Август | 2593 | 899 | 3492 |
| Сентябрь | 1790 | 899 | 2689 |
| Октябрь | 1596 | 899 | 2495 |
| Ноябрь | 1098 | 899 | 1997 |
| Декабрь | 1098 | 899 | 1997 |
| Итого за год | 32468 | 10790 | 43258 |

3) Рассчитываем ежемесячные переменные расходы, имея долю каждой составляющей от общей суммы переменных расходов:

|  |  |
| --- | --- |
| Состав переменных расходов | Доля в переменных расходах |
| М.з | 0,64174 |
| Проч.з. | 0,05091 |
| Оплата труда | 0,24393 |
| Начисления на з/плату (26%) | 0,06342 |
| Итого | 1,00000 |

Для нахождения всех составляющих переменных расходов необходимо умножить переменные расходы каждого месяца на долю этой составляющей, например, в январе переменные расходы составили 2522 тыс. руб., доля материальных затрат = 0,64174, тогда материальные затраты в январе должны составить 2522\*0,64174 = 1619 тыс. руб. Оплата труда в январе составит 2522\*0,64174 = 615 тыс. руб. Начисления на з/плату (ЕСН) составляют 26% от оплаты труда. ЕСН в январе = 615\*0,26 = 160 тыс. руб. Аналогично для прочих переменных затрат, такие расчеты проводятся для каждого месяца года.

4) Находим прибыль от реализации каждого месяца – от ежемесячной выручки отнимаем себестоимость этого месяца.

5) Текущий налог на прибыль = 24% от ежемесячной прибыли от реализации.

6) Чистая прибыль = ежемесячная прибыль – текущий налог на прибыль

**2. План движения денежных средств**

Исходными данными для расчета плана движения денежных средств являются проектируемые формы расчетов предприятия с поставщиками и подрядчиками и данные, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Формы расчетов с покупателями и поставщиками, % от общего количества

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Форма расчетов | Покупатели | Поставщики |
| Оплата по факту | 60% | 50% |
| Предоплата | 15% | 0% |
| Оплата с отсрочкой платежа, в том числе: |  |  |
| На 30 дней | 25% | 25% |
| На 60 дней | 0% | 25% |

Поступления денежных средств от покупателей определяется на основании данных табл. 2 и 4.

Результаты расчетов представлены в таблице 5.

Денежные средства на начало периода взяты из баланса на конец периода (см. приложение 1).

Поступление денежных средств от покупателей:

1. Поступление денежных средств от покупателей в январе = дебиторская задолженность на конец года (см. приложение 1) + оплата по факту (60%) + предоплата (15%) = 1808 + 4800\*0,6+4800\*0,15 = 5408 тыс. руб. Оставшиеся 4800\*0,25 = 1200 тыс. руб. поступят в феврале.

2. Поступление денежных средств в феврале = 1200 + 4866\*(0,6+0,15) = 4850 тыс. руб. Остаток на март = 0,25\*4866 = 1216 тыс. руб.

Таблица 4 – План движения денежных средств ООО «Мир», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Ян-варь | Фев-раль | Март | Ап-рель | Май | Июнь | Июль | Ав-густ | Сен-тябрь | Ок-тябрь | Но-ябрь | Де-кабрь | Итого за год |
| **Денежные средства на начало периода** | 5638 | 3982 | 6526 | 9101 | 2213 | 4646 | 7322 | 8631 | 10312 | 11113 | 7601 | 8656 |  |
| 1. Поступления денежных средств от покупателей | 5408 | 4850 | 4891 | 5575 | 7862 | 7763 | 6750 | 5300 | 4055 | 3568 | 2976 | 2802 | 61800 |
| 2. Выплата денежных средств поставщикам | 2500 | 0 | 0 | 3855 | 1928 | 1927 | 2605 | 1302 | 1302 | 1217 | 607 | 2208 | 19451 |
| 3. Выплата денежных средств работникам | 705 | 627 | 632 | 789 | 1267 | 1085 | 911 | 633 | 437 | 389 | 268 | 267 | 8010 |
| 4. Перечисление налогов (налог на прибыль) | 447 | 328 | 331 | 393 | 582 | 510 | 441 | 331 | 253 | 234 | 193 | 193 | 4235 |
| 5. Выплаты во внебюджетные фонды (начисления на заработную плату) | 227 | 163 | 164 | 205 | 329 | 282 | 237 | 164 | 114 | 101 | 70 | 70 | 2126 |
| 6. Прочие денежные выплаты | 855 | 858 | 859 | 892 | 992 | 954 | 917 | 859 | 818 | 809 | 783 | 783 | 10379 |
| 7. Приобретение основных средств |  |  |  | 6000 |  |  |  |  |  | 4000 |  |  | 10000 |
| 8. Приобретение краткосрочных ценных бумаг | 2000 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2000 |
| 9. Выплаты дивидендов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10. Погашения долгосрочных кредитов и займов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11. Получение краткосрочных кредитов и займов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12. Погашение краткосрочных кредитов и займов | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 | 300 |  |  | 3000 |
| 13. Выплата процентов по кредитам и займам | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 | 30 |  |  | 300 |
| 14. Прочие поступления |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 15. Прочие выплаты |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 16. Итого приток денежных средств | 5408 | 4850 | 4891 | 5575 | 7862 | 7763 | 6750 | 5300 | 4055 | 3568 | 2976 | 2802 | 61800 |
| 17. Итого отток денежных средств | 7064 | 2306 | 2316 | 12464 | 5428 | 5088 | 5441 | 3619 | 3254 | 7080 | 1921 | 3521 | 59501 |
| **Денежные средства на конец периода** | 3982 | 6526 | 9101 | 2213 | 4646 | 7322 | 8631 | 10312 | 11113 | 7601 | 8656 | 7937 |  |

3. Поступление денежных средств в марте = 1216+(0,6+0,15)\*4900 = 4891 тыс. руб. Остаток на апрель = 4900\*0,25 = 1225 тыс. руб.

4. Поступление денежных средств в апреле = 1225+(0,6+0,15)\*5800 = 5575 тыс. руб. Остаток на май = 5800\*0,25 = 1450 тыс. руб.

5. Поступление денежных средств в мае = 1450+(0,6+0,15)\*8550 = 7862 тыс. руб. Остаток на июнь = 2138 тыс. руб.

6. Поступление денежных средств в июне = 2138+(0,6+0,15)\*7500 = 7763 тыс. руб. Остаток на июль = 1875 тыс. руб.

7. Поступление денежных средств в июле = 1875+(0,6+0,15)\*6500 = 6750 тыс. руб. Остаток на август = 1625 тыс. руб.

8. Поступление денежных средств в августе = 1625 +(0,6+0,15)\* 4900 = 5300 тыс. руб. Остаток на сентябрь = 4900\*0,25 = 1225 тыс. руб.

9. Поступление д/с в сентябре = 1225+(0,6+0,15)\*3773 = 4055 тыс. руб. Остаток на октябрь = 0,25\*3773 = 943 тыс. руб.

10. Поступление д/с в октябре = 943+(0,6+0,15)\*3500 = 3568 тыс.руб. Остаток на ноябрь = 3500\*0,25 = 875 тыс. руб.

11. Поступление д/с в ноябре = 875+(0,6+0,15) \*2802 = 2976 тыс. руб. Остаток на декабрь = 2802\*0,25 = 701 тыс. руб.

12. Поступление д/с в декабре = 701+(0,6+0,15)\*2802 = 2802 тыс.руб. Остаток на январь = 2802\*0,25 = 701 тыс. руб.

Выплаты денежных средств поставщикам. Предприятие закупает ресурсы ежеквартально, исходя из потребностей в материалах на этот период. При этом оплата по факту составляет 50% стоимости, в последующие месяцы оплата по 25% от стоимости материалов.

1. Общая стоимость материалов, необходимых для производства продукции = 20836 тыс. руб. Т.к. стоимость материалов и незавершенного производства на начало планируемого года (на конец отчетного периода по балансу) составляет 4250+1235 = 5485 тыс. руб., то для производства необходимо закупить еще материалов на сумму 20836-5485 = 15351 тыс. руб., т.е. планируемая кредиторская задолженность = 15351 тыс. руб. В 1-м квартале потребность в материальных затратах составит 1619 + 1649 + 1664 = 4932 тыс. руб., т.е. в 1-м квартале нет необходимости закупать материальные ресурсы, предприятие будет работать за счет имеющихся средств, В январе кредиторская задолженность = 2500 тыс. руб. (из баланса на конец отчетного периода). В феврале и марте задолженности поставщикам нет.

2. Остаток собственных ресурсов на апрель = 5485- 4932 = 553 тыс. руб. Потребность в закупке материалов во 2-м квартале составляет 2076+3334+2853 = 8263 -553 = 7710 тыс. руб. Оплата материалов в апреле = 7710\*0,5 = 3855 тыс. руб., в мае = 7710\*0,25 = 1928 тыс. руб., в июне = 7710\*0,25 = 1927 тыс. руб.

3. Потребность в материалах в 3-м квартале = 2396+1664+1149 = 5209 тыс. руб. Оплата в июле = 5209\*0,5 = 2605 тыс. руб., в августе = 5209\*0,25 =1302, в сентябре = 5209\*0,25 = 1302 тыс. руб.

4. Потребность в материалах в 4-м квартале = 1023+705+705 = 2433 тыс. руб. Оплата в октябре = 2433\*0,5 = 1217 тыс. руб., в ноябре = 2433\*0,25 = 607 тыс. руб., в декабре = 608 тыс. руб. В декабре также планируется приобрести запасы сырья и материалов для работы в следующем за планируемом отчетном году на сумму 3200 тыс. руб. Оплата по факту составит 3200\*0,5 = 1600 тыс. руб. Общая сумма выплат поставщикам в декабре составит 608 +1600 = 2208 тыс. руб. Задолженность на конец планируемого года составит 1600 тыс. руб.

Данные о выплате денежных средств работникам взяты из таблицы 2. Т.к. в балансе предприятия на конец года есть задолженность по зарплате работникам, з/плата в январе составит 615+90 =705 тыс. руб.

Налог на прибыль в январе = 123(задолженность) + 324 = 447 тыс. руб.

Выплаты во внебюджетные фонды в январе = 67 (задолженность)+160 = 227 тыс. руб.

Строка 6 таблицы 5 включает суммк прочих переменные и постоянные затраты, связанные с производством и реализацией (из табл.2).

На начало планируемого периода на балансе предприятие числится краткосрочный кредит в сумме 3000 тыс. руб. Его погашение в течение года возможно в течение 10 месяцев по 300 тыс. руб. Выплата процентов по данному кредиту (10%) возможна в течение 10 месяцев равными суммами по 30 тыс. руб.

В январе планируемого года возможно приобретение краткосрочных ценных бумаг на сумму 2000 тыс. руб.

Остаток денежных средств на конец каждого месяца переносятся в начало следующего месяца.

Избыток денежных средств позволяет приобрести в апреле и октябре планируемого года дополнительные основные средства на общую сумму 4000+6000 = 10000 тыс. Руб.

Итого приток денежных средств – суммируются все поступления.

Итого отток денежных средств – суммируются все выплаты.

Дск =Дсн+П – О (6)

Дск – денежные средства на конец периода;

Дсн – денежные средства на начало периода;

П – приток денежных средств;

О – отток денежных средств.

Дск = 5638+61800-59501 = 7937 тыс. руб.

Остаток денежных средств рассчитывается на конец каждого месяца.

**3. Прогнозный баланс**

Прогнозные активы предприятия представлены в таблице 5.

Данные на начало периода отражены в отчетном балансе предприятия (конец отчетного периода).

Расчет активов предприятия:

1. Внеоборотные активы (ВА) на конец периода:

ВАк = ВАн+ ВАвв+ ВАвыб (7)

ВАн – величина внеоборотных активов на начало периода;

ВАвв – сумма приобретенных внеоборотных активов;

ВАвыб – сумма выбывших внеоборотных активов (сумма начисленной амортизации)

ВАк = 16560 +10000 – 2064 = 24496 тыс. руб.

Таблица 5 – Прогнозирование активов, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Статьи актива баланса | На начало периода | На конец периода | Изменение |
| 01 | 02 | 03 | 04 | 05 |
| 1. | Внеоборотные активы | 16560 | 24496 | +7936 |
| 2. | Оборотные активы, в том числе | 13181 | 14088 | +901 |
| 2.1. | Запасы | 4250 | 3200 | -1050 |
| 2.2. | Дебиторская задолженность | 1808 | 701 | -1107 |
| 2.3. | Денежные средства | 5638 | 7937 | +2299 |
| 2.4. | Расходы будущих периодов | 250 | 250 | 0 |
| 2.5. | Краткосрочные финансовые вложения | 0 | 2000 | +2000 |
| БАЛАНС | | 29741 | 38584 |  |

Запасы на конец периода составляют 3200 тыс. руб. (приобретены в декабре).

Дебиторская задолженность на конец года (ДЗк):

ДЗк = ДЗн + Vпр – Ппок (8)

ДЗн – величина дебиторской задолженности на начало года;

Vпр – выручка от реализации продукции, работ, услуг;

Ппок – сумма оплаченной продукции (табл. 5 стр.1)

ДЗк = 1808 +60693 – 61800 = 701 тыс. руб.

Денежные средства = 5638+61800-59501 = 7937 тыс. руб.

Прогноз источников имущества представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Прогнозирование капитала, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № | Статьи актива баланса | На начало периода | На конец периода | Изменение |
| 01 | 02 | 03 | 04 | 05 |
| 1. | Собственный капитал | 23521 | 36544 | +13023 |
| 2. | Долгосрочный заемный капитал |  |  |  |
| 3. | Краткосрочный заемный капитал, в том числе |  |  |  |
| 3.1. | Кредиты и займы | 3000 | 0 | -3000 |
| 3.2. | Кредиторская задолженность | 3220 | 2040 | -1180 |
|  | - задолженность перед поставщиками | 2500 | 1600 | -900 |
|  | - задолженность по оплате труда | 90 | 0 | -90 |
|  | - задолженность по налогам | 123 | 0 | -123 |
|  | - задолженность перед внебюджетными фондами | 67 | 0 | -67 |
|  | - задолженность перед учредителями по выплате доходов | 440 | 440 | 0 |
| БАЛАНС | | 29741 | 38584 | +8843 |

Расчет капитала предприятия:

1. Величина собственного капитала на конец периода:

СКк = СКн+ Пнер (9)

СКн – собственный капитал на начало периода;

Пнер – сумма нераспределенной прибыли за прогнозный период

СКк = 23521(из приложения 1) + 13023 (из таблицы 1) = 36544 тыс. руб.

Краткосрочные кредиты и займы на конец периода:

ККк = ККн – ККп – ККпол (10)

ККн – краткосрочные кредиты на начало периода; ККп – сумма погашенных краткосрочных кредитов (табл. 5 стр.12); ККпол – сумма полученных краткосрочных кредитов (табл. 5 стр.11); ККк = 3000 - 3000 + 0 = 0 тыс. руб. Кредиторская задолженность на конец периода:

КЗк = КЗн + М + ЗП + ЕСН + Н + ПР – Мо – ЗПо – ЕСНв – Нп – ПРв (12)

КЗн – кредиторская задолженность на начало периода (из приложения 1);

М – сумма поступивших сырья и материалов, выполненных работ, услуг (15351+ 3200)

ЗП – начисленная заработная плата (7920);

ЕСН – сумма начислений на заработную плату (2059);

Н – сумма начисленных налогов (4112);

ПР – сумма прочих затрат, включаемых в себестоимость (1652+8726);

Мо – сумма оплаченных сырья и материалов, выполненных работ, услуг (19451);

ЗПв – сумма выплаченной заработной платы (8010);

ЕСНв – сумма перечисленных начислений на заработную плату (2126);

Нп – сумма перечисленных налогов (4235);

ПРв – сумма выплаченных прочих затрат (1653+8726);

КЗк = 3220 + (15351 + 3200) +7920 + 2059 + 4112 + (1653+8726) – 19451 – 8010 – 2126 – 4235 – (1653+8726) = 2040 тыс. руб.

**Список литературы**

1. В.А. Баринов Бизнес-планирование: Учебное пособие, М.: ИНФРА-М, 2007. – 256 с.

2. И.А. Бланк Финансовый менеджмент: Учебный курс. – 2-е изд., перераб. и доп. – К.: Эльга, Ника-Центр, 2004. – 656 с.

3. Брейли Р., Майерс С. Принципы корпоративных финансов., 2-е русск. изд. (пер. с 7-го междунар. Изд.) – М.: Олимп-Бизнес, 2008. – 1008 с.

4. Бухалков М.И. Внутрифирменное планирование: Учебник.– М.:ИНФРА-М,2000.– 392 с.

5. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Финансы организаций, М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2006, с.135.

6. Б.Т. Кузнецов Финансовый менеджмент: Учебное пособие, М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2007, с. 351.

7. Лисиц И.В., Косов В.В. Экономический анализ реальных инвестиций: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Экономист, 2007. – 347 с.

8.П.Н. Шуляк Финансы предприятия: учебник, 6-е изд., перераб. и доп., М.: Дашков и К, 2006, с. 157.

9. Турманидзе Т.У. Экономическая оценка инвестиций: Учебник, М.: Изд-во «Экономика», 2008 – 342 с.

**Приложение 1**

**Баланс ООО «Мир» на 31.12.2009 г. (тыс. руб.)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| АКТИВ | На начало года | На конец года |
| 1. **Внеоборотные активы, всего** | 18626 | 16650 |
| 1.1. Основные средства | 18625 | 16560 |
| 2. **Оборотные активы, всего** | 10105 | 13451 |
| В том числе |  |  |
| 2.1. Сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 3200 | 4250 |
| 2.2. Затраты в незавершенном производстве | 900 | 1235 |
| 2.3. Готовая продукция и товары для перепродажи | 235 | 0 |
| 2.4. Расходы будущих периодов |  | 250 |
| 2.5. Дебиторская задолженность покупателей | 3785 | 1808 |
| 2.6.Денежные средства | 1985 | 5638 |
| **БАЛАНС** | **28730** | **29741** |
| ПАССИВ | На начало года | На конец года |
| **3. Капитал и резервы** | 17390 | 23521 |
| 3.1.Уставный капитал | 10000 | 10000 |
| 3.2. Резервный капитал | 1500 | 2800 |
| 3.3. Нераспределенная прибыль | 3500 | 7110 |
| 3.4. Фонды, образованные в соответствии с учредительными документами | 2390 | 3611 |
| **4. Долгосрочные обязательства, всего** |  |  |
| 4.1. Долгосрочные кредиты и займы |  |  |
| **5. Краткосрочные обязательства, всего** | 11340 | 6220 |
| 5.1. Краткосрочные кредиты и займы | 7000 | 3000 |
| 5.2. Кредиторская задолженность, всего | 4340 | 3220 |
| 5.2.1. Задолженность перед поставщиками | 3520 | 2500 |
| 5.2.2. Задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль | 300 | 123 |
| 5.2.3. Задолженность перед персоналом по оплате труда | 170 | 90 |
| 5.2.4. Задолженность перед внебюджетными фондами | 0 | 67 |
| 5.2.5. Задолженность перед учредителями по выплате доходов | 350 | 440 |
| **БАЛАНС** | **28730** | **29741** |

**Приложение 2**

**Отчет о прибылях и убытках ООО «Мир» за 2009 год**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | | За отчетный период | За аналогичный период предыдущего периода |
| Наименование | Код |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Доходы и расходы по обычным видам деятельности.  Выручка (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) | 010 | 54190 | 57800 |
| Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг | 020 | (34540) | (41829) |
| Валовая прибыль | 029 | 19650 | 15971 |
| Коммерческие расходы | 030 | (1475) | (2615) |
| Управленческие расходы | 040 | (3765) | (4816) |
| Прибыль (убыток) от продаж | 050 | 14410 | 8540 |
| Прочие доходы и расходы  Проценты к получению | 060 |  |  |
| Проценты к уплате | 070 |  |  |
| Доходы от участия в других организациях | 080 |  |  |
| Прочие операционные доходы | 090 |  |  |
| Прочие операционные расходы | 100 |  |  |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 140 | 14410 | 8540 |
| Отложенные налоговые активы | 141 |  |  |
| Отложенные налоговые обязательства | 142 |  |  |
| Текущий налог на прибыль и иные обязательные платежи | 150 | (3458) | (2050) |
| Чистая прибыль (убыток) отчетного периода | 190 | 10952 | 6490 |
| СПРАВОЧНО  Постоянные налоговые обязательства (активы) | 200 |  |  |