МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

ВЫСШАЯ ШКОЛА УПРАВЛЕНИЯ И БИЗНЕСА

КОНТРОЛЬНАЯ РАБОТА

Предмет: «Финансы предприятий»

По теме:

«Составление финансовых смет и финансовое планирование в составе бизнес-плана»

Минск 2010г.

СОДЕРЖАНИЕ

1. Составление финансовых смет (бюджетирование)

2. Финансовое планирование в составе бизнес-плана

Список использованной литературы

1. Составление финансовых смет (бюджетирование)

Один из видов финансового планирования - составление ряда смет (бюджетов). В их числе можно отметить:

- смету реализации продукции;

- план производства продукции;

- смету прямых затрат на оплату сырья, материалов;

- смету прямых затрат на оплату труда;

- смету переменных накладных расходов;

- смету административных и коммерческих расходов;

- смету себестоимости продукции;

- отчет о прибылях и убытках;

- кассовый план;

- прогнозный балансовый отчет.

На основе показателей этих смет (бюджетов) составляется общая (главная) финансовая смета (бюджет) предприятия.

Смета реализации продукции - это первоначальный этап финансового планирования. Объем планируемой реализации продукции рассчитывается по формуле:

, (1)



где Ор - объем предлагаемой к реализации продукции;

К - количество единиц продукции, планируемых к реализации;

Ц - цена единицы продукции.

План производства продукции составляется для определения объема продукции, намечаемой к производству для обеспечения планируемого объема реализации. Объем производства продукции рассчитывается по формуле:

, (2)



где Опр - количество единиц продукции, планируемых в производстве;

К - количество единиц продукции, планируемых к реализации;

Мк - желательный запас готовой продукции на складе на конец планируемого периода;

Мн - ожидаемый запас готовой продукции на складе на начало планируемого периода.

Смета прямых затрат на оплату сырья и материалов позволяет определить величину средств, необходимых для закупки сырья и материалов. Расчет ведется на основе следующей формулы:

, (3)



где Сэм - стоимость сырья и материалов;

ОПр количество единиц продукции, планируемых в производстве;

П - потребность в сырье и материалах на единицу продукции;

Зк - желательный запас сырья и материалов на конец периода;

Зн - запас сырья и материалов на начало периода;

Ц - цена единицы сырья, материала.

Смета прямых затрат на оплату труда составляется для определения фонда заработной платы на основе следующей формулы:

, (4)



где Сзт - сумма прямых затрат на оплату труда;

Опр - количество единиц продукции, планируемых в производстве;

Че - число часов работы, необходимых для изготовления одной единицы изделия;

Р - стоимость прямых затрат труда за час.

Смета переменных накладных расходов представляет собой перечень накладных расходов. Расчет суммы этих затрат ведется по формуле:

, (5)



где Рн - накладные расходы;

Ч0 - общие прямые затраты труда в часах;

Рпср - переменные накладные расходы;

Рпост - постоянные накладные расходы;

А - амортизационные начисления;

Н - налог на имущество.

Смета административных и коммерческих расходов включает показатели расходов, связанных с управлением предприятием и реализацией продукции. Прежде всего проводится расчет прогнозных переменных административных и коммерческих расходов. Для этого объем предполагаемой реализации продукции умножается на сумму переменных административных и коммерческих расходов на единицу продукции, которые включают такие затраты, как расходы по отгрузке, поставкам продукции, комиссионные агентов по сбыту и др. Прогнозные административные и коммерческие расходы рассчитываются по формуле:

, (6)



где Ра.к - прогнозные административные и коммерческие расходы;

Рпер - прогнозные переменные административные и коммерческие расходы;

Рр - расходы на рекламу;

Рс - расходы на страхование;

Рэ - расходы на зарплату работникам;

Ра - расходы на аренду;

Н - уплата налогов

Смета себестоимости реализованной продукции. Расчет себестоимости продукции ведется по формуле:

, (7)



где ССрп - себестоимость реализованной продукции;

Звх - стоимость входных запасов сырья, материалов незавершенного производства;

Сзм - стоимость сырья и материалов;

Звых - стоимость выходных запасов сырья, материалов незавершенного производства;

Сзт - прямые затраты на оплату труда;

Рпер - переменные накладные расходы;

ССвх - себестоимость входных запасов готовой продукции;

ССвых- себестоимость выходных запасов готовой продукции.

Отчет о прибылях и убытках ведется для определения прибыли (убытка). Финансовый результат рассчитывается по формуле:

, (8)



где Пч - чистая прибыль;

Ор - объем предполагаемой реализации продукции;

Рпер - переменные расходы (переменная стоимость реализации и переменные административные и коммерческие расходы);

Рпост - постоянные расходы (постоянные общезаводские накладные расходы и административные и коммерческие расходы);

Рпроц - расходы на выплату процентов по кредиту;

Нпр - налог на прибыль.

Кассовый план составляется для прогнозирования денежных потоков и имеет следующую структуру:

1. Раздел денежных поступлений, в который включены:

- кассовый остаток на начало периода;

- денежные поступления от реализации продукции;

- прочие денежные поступления.

2. Раздел выплат - все денежные платежи в прогнозном периоде.

3. Раздел излишка или дефицита денежных средств - разница между денежными поступлениями и платежами.

4. Финансовый раздел, в котором учитываются получение кредитов и выплаты по долговым обязательствам в прогнозном периоде.

Прогнозный балансовый отчет отражает остатки по укрупненным балансовым статьям, которые рассчитываются по следующему алгоритму.

Статьи актива:

, (9)



Статьи пассива:

, (10)



где Ве - конечное сальдо (расчетная величина);

Bб - начальное сальдо (из отчетности);

Тд - оборот по дебету (прогнозная оценка);

Тк - оборот по кредиту (прогнозная оценка) [5, с.329].

2. Финансовое планирование в составе бизнес-плана

Одним из плановых документов, составляемых на предприятии, является бизнес-план. Составление бизнес-плана преследует две основные цели. Во ‑ первых, он предназначен для внутрифирменного планирования, во вторых - для обоснования получения денежных средств из внешнего источника, т.е. получения денег под конкретный проект в виде банковских ссуд, бюджетных ассигнований, долевого участия других предприятий в осуществлении проекта.

В разработке бизнес-плана участвуют все структурные подразделения предприятия, финансовый менеджер и руководимые им подразделения. Такой план выступает в качестве документа текущего и среднесрочного планирования. Показатели первого документа планируемого года рассчитываются с помесячной разбивкой, а последующих лет - с поквартальной. В этом документе отражаются все стороны производственной, коммерческой деятельности предприятия, ее финансовые результаты. Этим предопределяется структура бизнес-плана. Бизнес-план содержит три раздела:

1) Резюме;

2) Основная часть;

3) Стратегия финансирования.

В «Резюме» в краткой форме излагаются основные цели проекта, сумма требуемых для его осуществления финансовых ресурсов, срок окупаемости.

В «Основную часть» включаются следующие подразделы:

- описание вида деятельности;

- описание продукции (услуги);

- оценка отрасли;

- рынок;

- маркетинг;

- план производства;

- организационный план;

- юридический план;

- анализ рисков;

- финансовый план.

Финансовый план - это важнейшая часть бизнес-плана, в которой обобщены и представлены в стоимостном выражении все разделы бизнес-плана. Этот план необходим предпринимателям и инвесторам (кредиторам, акционерам). Предприниматели должны знать источники и размер финансовых ресурсов, необходимых для обеспечения производства, направления использования средств, размеры денежной наличности, промежуточные и конечные финансовые результаты своей деятельности. Инвесторы должны иметь представление о том, насколько экономически эффективно будут использоваться их средства, какова их отдача, каковы прибыль, дивиденды, срок окупаемости и возврата.

Финансовый план бизнес-плана включает ряд разрабатываемых документов:

- прогнозный расчет объема реализации продукции (услуг);

- план доходов и расходов;

- план денежных поступлений и выплат;

- баланс активов и пассивов;

- план по источникам и использованию средств;

- расчет точки достижения самоокупаемости (безубыточности).

1. Прогнозный расчет объема реализации. Этот раздел разрабатывается на основе показателей плана маркетинга, входящего в состав бизнес-плана. Используются также статистические данные, материалы специальных исследований рынка, опросы покупателей, торговых работников, мнения экспертов и т.д.

Репрезентативность социологических материалов, достоверность статистических данных, точность проведенных на их основе расчетов предполагаемых объемов реализации продукции: (услуг) составляют основу для получения достоверных расчетов финансовых показателей.

2. План доходов и расходов. Включает следующие показатели:

- доходы от реализации продукции (услуг);

- себестоимость реализованной продукции;

- прибыль от реализации.

- общехозяйственные расходы (торговые издержки, представительские расходы, реклама, аренда помещений, заработная плата административно-управленческого персонала, коммунальные расходы, страховка и др.);

- прибыль до уплаты налогов;

- налоги;

- прибыль после уплаты налогов.

Разработка этого документа дает возможность выявить такие важнейшие моменты в деятельности предприятия, как доходность выпуска продукции, ее рентабельность, уровень производственных и непроизводственных издержек, взаимоотношения предприятия с бюджетной системой, объем предполагаемой чистой прибыли и др.

3. План денежных поступлений и выплат (план движения денежных средств). Главная цель этого плана - оценка потребности в денежных средствах для нормального функционирования предприятия, организации, а также проверка синхронности денежных поступлений и выплат, ликвидности предприятия, т.е. наличия на его счете денег, необходимых для погашения финансовых обязательств.

В соответствии с этой целью план содержит следующие показатели:

- наличные деньги (на начало месяца);

- поступление денег (выручка от реализации, поступления по счетам, выписанным при продаже в кредит, полученные ссуды и другие поступления);

- итого поступления наличности;

- общая сумма имеющейся наличности;

- денежные выплаты (платежи за товары (услуги), заработная плата, плата за рекламу, арендная плата, страховые платежи, выплаты по кредиту, проценты за кредит, налоговые платежи и др.);

- прирост или недостаток денежной наличности на конец месяца.

Как мы уже отметили, план доходов и расходов, а также план денежных поступлений и выплат разрабатываются на ряд лет; при этом составитель использует расчетные прогнозные данные. Не исключено, что в ходе деятельности предприятия экономическая ситуация может измениться. Поэтому, чтобы избежать потерь, в эти планы в ходе их исполнения необходимо вносить уточнения.

Практика свидетельствует, что опытные предприниматели при составлении своих бизнес-планов готовят несколько возможных вариантов развития событий и делают соответствующие вариантные расчеты своих планов. Это дает возможность предпринимателям, во-первых, учесть возможные факторы, влияющие на деятельность предприятия, во-вторых, предусмотреть варианты путей предотвращения негативных влияний этих факторов. Вариантность расчетов и их обоснование требуют также и инвесторы при рассмотрении проектов, прежде чем согласиться на предоставление средств.

4. Баланс активов и пассивов. После составления плана доходов и расходов и плана поступления денежных поступлений и выплат на основе их показателей можно приступить к составлению баланса активов и пассивов предприятия. Он составляется один раз в год. Разность счетов активов н пассивов позволяет определить величину собственного капитала фирмы. Баланс строится по следующей схеме.

Активы:

- текущие активы (денежная наличность, счета к получению, запасы готовой продукции, сырья, материалов, ценные бумаги и др.);

- фиксированные активы (оборудование, амортизация и др.).

Пассивы и собственный капитал предприятия:

- долгосрочные обязательства;

- краткосрочные обязательства (счета к оплате, текущие обязательства по долгосрочным займам).

Собственный капитал предприятия (активы - пассивы).

Итого пассивов и собственного капитала предприятия.

5. План по источникам и использованию средств. Должен показать источники получения средств и их использования, изменения активов предприятия за определенный период. План дает возможность определить взаимосвязь между источниками средств и оборотным капиталом предприятия. Предприниматели, акционеры и инвесторы могут точнее определить финансовое положение предприятия, оценить эффективность принятой финансовой политики и результаты хозяйственной деятельности.

План по источникам и использованию средств включает следующие показатели:

- средства из всех источников, в том числе: ссуды (долгосрочные, краткосрочные); чистая прибыль; амортизация; прочие собственные средства;

- использование средств, в том числе: покупка оборудования, сооружений; прирост запасов сырья, материалов; погашение ссуд; покупка ценных бумаг; выплаты дивидендов и др.;

- прирост оборотного капитала.

6. Расчет точки безубыточности (достижения самоокупаемости). Планируя создание нового предприятия или выпуск новой продукции (услуги), необходимо знать, когда и при каких условиях начнется отдача от вложенных в проект средств. Другими словами, необходимо определить точку безубыточности (самоокупаемости). Точка безубыточности (самоокупаемости) - это такое состояние в деятельности предприятия, когда разность между доходами и расходами равна нулю. При этом суммарный объем продаж совпадает с суммой постоянных и переменных издержек предприятия и наступает безубыточность производства.

Точка самоокупаемости рассчитывается по следующей формуле:

, (11)



где К - количество произведенной продукции (услуг), при котором достигается безубыточность производства;

Зпост- сумма постоянных затрат, необходимых для производства продукции (услуг);

Ц - цена за единицу продукции (услуг);

Ипер - сумма переменных издержек, необходимых для изготовления единицы продукции, оказания единицы услуг.

Объем производства, обеспечивающий безубыточность продукции, рассчитывается на основе данных, прогнозируемых в соответствующих разделах бизнес-плана. Если намечается производство не одного, а нескольких видов продукции (услуг), то совокупный объем производства, обеспечивающий безубыточность, можно рассчитывать но следующей формуле:

, (12)



где П - объем производства продукции;

Зпост - сумма постоянных затрат;

Ц1 - цена за единицу каждого вида продукции;

Ипер - переменные издержки единицы продукции каждого вида;

К1 - доля выручки от реализации каждого вида продукции в общей выручке от реализации всей производимой предприятием продукции (в долях единицы).

В заключительной части финансового раздела бизнес-плана излагается стратегия финансового обеспечения проекта, намечаемого к осуществлению в бизнес-плане. При этом освещаются следующие вопросы:

- размер денежных средств, необходимых для осуществления мероприятия;

- источники получения этих средств (кредиты, паевые взносы акционеров, собственные средства и др.);

- срок окупаемости средств, вложенных инвесторами. Основным разработчиком финансового плана бизнес-плана и раздела «Стратегия финансирования» является финансовый менеджер предприятия.

Список использованной литературы

1. Алешин В.А., Зотова А.И. Финансы. Ростов-на-Дону.: Феникс, 2009. - 346 с.

2. Асейнов Р.С., Набиев Р.А., Семенов В.М. Финансы предприятий. Москва.: Финансы и статистика, 2007. - 240 с.

3. Бочаров В.В. Корпоративные финансы. Санкт-Петербург.: Питер, 2008. - 272 с.

4. Вавилов Ю.Я., Грязнова А.Г., Маркина Е.В., Орланюк-Малицкая Л.А. Финансы. Москва.: Финансы и статистика, 2007. - 504 с.

5. Гаврилова А.Н. Финансы организаций (предприятий). Москва.: КноРус, 2008. - 608 с.

6. Карелин В.С. Финансы. Москва.: Велби, Проспект, 2008. - 640 с.

7. Мазурина Т.Ю. Финансы организаций (предприятий). Москва.: РИОР, 2007. - 140 с.

8. Никитина Н.В., Старикова Н.В. Финансы организаций. Москва.: МПСИ, ФЛИНТА, 2008. - 368 с.

9. Соловьева Т.Н., Положенцева А.И., Есенкова А.П. Финансы организаций (предприятий). Москва.: КноРус, 2008. - 208 с.

10. Шуляк П.Н. Финансы предприятия. Москва.: Дашков и К, 2009. - 624 с.

11. Юшко Ю.И. Корпоративные финансы: теория, методы и модели управления. Минск.: ФУ Аинформ, 2006. - 576 с.