**Курсовая работа**

**по учебной дисциплине**

**«Финансы и кредит»**

Омск – 2009

**Задание**

Основой выполнения курсовой работы служит принцип много вариантности. При формировании финансового плана и составлении бюджета необходимо предусматривать изменения во внешней среде. Необходимо провести расчеты по пессимистическому, оптимистическому и реалистическому вариантам.

Изучить условия внешней среды, прогнозы министерства экономического развития и торговли, министерства финансов, министерства по налогам и сборам. При выполнении курсовой работы необходимо самостоятельно закладывать в расчеты:

* уровень инфляционного ожидания на планируемый период;
* налоговые ставки по основным налогам и сборам;
* процентные ставки по банковским кредитам;
* ценовые ожидания по топливу, смазочным материалам;
* размер минимальной оплаты труда на предстоящий период.

По 1 части курсовой работы «Теоретические, методические и нормативные основы финансового планирования» раскрыть тему «Основные средства предприятия»

По 11 части курсовой работы. «Бюджет производственного предприятия»

Исходные данные (вариант 05):

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Исходные данные |
| 1. | Ожидаемые продажи /цена продажи ед., по кварталам, ед./$ |  |
| Первый квартал | 550/75 |
| Второй квартал | 500/80 |
| Третий квартал | 800/80 |
| Четвертый квартал | 820/85 |
| 2 | Норма запаса готовой продукции, в % | 12 нач. г. |
| 3 | Схема расчетов с клиентами, в %. | 55/43/2 |
| 4 | Схема расчетов с поставщиками, в %. | 65/35 |
| 5 | Удельная трудоемкость продукции на единицу, в час. | 5,4 |
| 6 | Стоимость одного часа работ, в $ | 6 |
| 7 | Остаток денежных средств на начало периода, в $ | 10500 |
| 8 | Капитальные вложения , в $ | 2,3 кв. по12000 и 20000 |
| 9 | Стоимость единицы материалов, в $ | 4 |
| 10 | Процентная ставка кредита | 10% по схеме сл.% |

**Содержание**

Введение

1. 1 Часть. Теоретические, методические и нормативные основы финансового планирования
2. 11 Часть. Бюджет производственного предприятия

Текущий план

Финансовый план

Заключение

Список использованных источников

**Введение**

Бюджет – годовой финансовый план предприятия. Главный бюджет выступает формальным изложением планов руководства по продажам, производству, поступлению и расходованию денежных средств и других финансовых действий на предстоящий период.

Разработка технологии бюджетного управления предприятиями выполняется в следующей последовательности:

1) анализируются организационная структура управления предприятием и функции его подразделений;

2) определяются центры затрат и центры финансового учета на предприятии;

3) анализируются (разрабатываются) учетная политика на предприятии, включающая:

- технологию бухгалтерских проводок;

- формы учетной отчетности для отражения затрат и результатов деятельности подразделений предприятия;

- процедуры консолидации или разнесения общих финансовых результатов и затрат по структурным подразделениям предприятия;

4) разрабатывается система операционных, инвестиционных и финансовых бюджетов.

Бюджетирование является важным фактом повышения эффективности производственно-хозяйственной деятельности предприятия, так как позволяет оптимизировать систему использования его различных ресурсов.

Финансовый план предприятия как центральное звено бюджета состоит из прогнозного отчета о прибылях и убытках, прогнозного баланса предприятия и кассового плана.

Бюджет предприятия можно подразделить на:

- текущий бюджет;

- финансовый бюджет;

- анализ прогнозного финансового состояния предприятия.

Финансовый план предприятия как центральное звено бюджета состоит из прогнозного отчета о прибылях и убытках, прогнозного баланса предприятия и кассового плана.

Текущий бюджет состоит из плана сбыта, производственного плана, сметы прямых затрат на материалы, сметы прямых затрат на оплату труда, сметы общепроизводственных расходов, сметы общехозяйственных расходов.

Основные этапы подготовки бюджета:

1.Подготовка прогноза продаж

2.Определение ожидаемого объема производства

3.Расчет производственных затрат и эксплуатационных расходов.

4.Определение движения денежных средств и других финансовых показателей

5.Составление планируемых финансовых отчетов.

**I часть. Теоретические, методические и нормативные основы финансового планирования**

**Тема « Основные средства предприятия»**

**Экономическая сущность основных фондов**

Основные производственные фонды предприятия – это стоимостное выражение средств труда. Главным определяющим признаком основных фондов выступает способ перенесения стоимости на продукт – постепенно: в течение ряда производственных циклов; частями: по мере износа. Износ основных фондов учитывается по установленным нормам амортизации, сумма которой включается в себестоимость продукции. После реализации продукции начисленный износ накапливается в особом амортизационном фонде, который предназначается для новых капитальных вложений. Таким образом, единовременно авансированная стоимость в уставный капитал (фонд) в части основного капитала совершает постоянный кругооборот, переходя из денежной формы в натуральную, в товарную и снова в денежную. В этом состоит экономическая сущность основных фондов.

В состав основных средств входят:

- основные производственные фонды;

- основные непроизводственные фонды;

- нематериальные активы.

Основные средства отражаются в 1-м разделе актива. Особенность первого раздела актива заключается в том, что в нем отражаются долговременные активы, то есть активы, способные приносить прибыль в течение нескольких лет.

Долгосрочные активы подразделяются на материальные активы, то есть активы, имеющие физическое состояние, и нематериальные активы (идея, патент, ноу-хау). Важнейшим элементом долговременных активов являются основные фонды предприятия.

Основные фонды - это материально-вещественные ценности (средства труда), которые многократно участвуют в производственном процессе, не изменяют своей натурально-вещественной формы и переносят свою стоимость на готовую продукцию по частям по мере износа. По функциональному назначению основные фонды предприятия подразделяются на производственные и непроизводственные.

Производственные фонды прямо или косвенно связаны с производством продукции. Непроизводственные фонды служат для удовлетворения культурно-бытовых потребностей работников.

По использованию основные фонды подразделяются на находящиеся в эксплуатации и находящиеся в запасе, резерве, консервации и т.п.

По принадлежности основные средства подразделяются на собственные и арендованные.

Основные фонды можно подразделить на активные и пассивные. К активным относят такие основные фонды, которые непосредственно участвуют в производстве продукции и оказывают непосредственное прямое влияние на объем выпускаемой продукции. К активным, как правило, относят машины и оборудование, транспортные средства и инструменты.

Состав и классификация основных производственных фондов приведены на рис. 1.

|  |
| --- |
| Основные производственные фонды  |
| 1. Принадлежность:- собственные;- арендованные  |
| 2. Роль в производственном процессе по группам  |
| Активная частьа) Машины и оборудование:- силовые машины и оборудование;- рабочие машины и оборудование;- измерительные и регулирующие приборы и устройства;- лабораторное оборудование;- вычислительная техника;- прочие машины и оборудование. б) Транспортные средства.в) Инструмент. г) Инвентарь и принадлежности. д) Прочие основные фонды  | Пассивная частьа) Земля. б) Здания. в) Сооружения (мосты, дороги). г) Передаточные устройства (водопроводы, газопроводы и т.д.)  |
| 3. Использование: - в эксплуатации;- в запасе (резерве);- законсервировано  |  |

Рис. 1. Состав и классификация основных производственных фондов

Не учитываются в составе основных фондов и не являются объектами для начисления амортизации:

а) средства труда, служащие менее одного года;

б) средства труда стоимостью до 100 мин. размеров оплаты труда.

Соотношение отдельных групп основных фондов по стоимости характеризуют их структуру. Структура определяется путем расчета удельного веса отдельных групп основных фондов в общей совокупности и выражается в процентах.

Методы оценки основных фондов

Оценка по первоначальной стоимости основных фондов (ОФперв) определяется на момент ввода объекта в эксплуатацию:

ОФперв = Ц + Зд + Зу + Зпрч,

где Ц - цена основных фондов с учетом упаковки;

Зд - затраты на доставку;

Зу - затраты на установку;

Зпрч – прочие затраты.

Восстановительная стоимость характеризует стоимость воспроизводства основных фондов в современных условиях, то есть с учетом достигнутого уровня развития производства, достижений НТП и роста производительности труда, а также роста цен.

Балансовая стоимость основных фондов (ОФбал) - это стоимость, по которой учитываются основные фонды на предприятии. Она совпадает либо с первоначальной (ОФперв), либо с восстановительной стоимостью (ОФвост):

где ОФвост n - стоимость основных фондов, приобретенных до переоценки;

ОФперв к - стоимость основных фондов, приобретенных после переоценки.

Оценка по остаточной стоимости (ОФост) характеризует стоимость, еще не перенесенную на готовую продукцию:

ОФост = ОФбал - И,

где И - стоимость износа.

Под рыночной стоимостью объекта, входящего в состав основных фондов, понимается наиболее вероятная цена, которая, в принципе, может иметь место по договоренности продавцов и покупателей в случае продажи этого объекта на свободном конкурентном рынке. При этом предполагается, что продавцы и покупатели действуют разумно, не нарушая закона, объекты сделки не нуждаются в срочной продаже или покупке, а оплата сделок производится в денежной форме и не сопровождается дополнительными условиями.

Ликвидационная стоимость (ОФликв) - это стоимость возможной реализации выбывающих основных средств.

Амортизируемая стоимость (ОФам) - это стоимость основных фондов, которую необходимо перенести на готовую продукцию:

.

В экономических расчетах используется понятие среднегодовой стоимости основных фондов (ОФср.г):

,

где ОФн - стоимость основных фондов на начало года;

ОФк - стоимость основных фондов на конец года;

ОФi - стоимость основных фондов на начало i-го месяца.

Износ и амортизация основных фондов

Экономическое содержание износа - это потеря стоимости. Выделяют следующие виды износа:

- физический (изменение физических, механических и других свойств основных фондов под воздействием сил природы, труда и т.д.);

- моральный износ 1-го рода (потеря стоимости в результате появления более дешевых аналогичных средств труда);

- моральный износ 2-го рода (потеря стоимости, вызванная появлением более производительных средств труда);

- социальный износ (потеря стоимости в результате того, что новые основные фонды обеспечивают более высокий уровень удовлетворения социальных требований);

- экологический износ (потеря стоимости в результате того, что основные фонды перестают удовлетворять новым повышенным требованиям к охране окружающей среды, рациональному использованию природных ресурсов и т.п.).

Полный износ - это полное обесценивание основных фондов, когда дальнейшая их эксплуатация в любых условиях убыточна или невозможна. Износ может наступить как в случае работы, так и в случае бездействия основных фондов.

Процесс переноса стоимости основных средств на готовую продукцию и возмещение этой стоимости в процессе реализации продукции называется амортизацией. Амортизационные отчисления - это денежное выражение размера амортизации, которое должно соответствовать степени износа основных фондов.

Размер амортизационных отчислений зависит от балансовой стоимости основных фондов и норм амортизационных отчислений. Норма амортизации - это установленный размер амортизационных отчислений за определенный период времени по конкретному виду основных фондов, выраженный, как правило, в процентах к балансовой стоимости. Норма амортизации показывает процент ежегодного возмещения стоимости основных фондов:

где На - норма амортизации;

Тэ - число лет эксплуатации.

В некоторых случаях амортизационные отчисления производятся пропорционально объему выполненных работ.

Годовые амортизационные отчисления в стоимостном выражении (Аг) можно рассчитать по следующей формуле:

,

где (На)i - дифференцированные нормы амортизации, установленные для каждой группы основных фондов;

n - количество групп основных фондов.

Остаточная стоимость основных фондов (ОФост) с учетом амортизационных отчислений может быть рассчитана по следующей формуле:

где Тэ - число лет эксплуатации основных фондов;

 - износ основных фондов в стоимостном выражении.

Фактический износ основных фондов определить чрезвычайно сложно, поэтому в практике экономических расчетов износ принимается равным сумме амортизационных отчислений. Для оценки степени износа основных фондов используется коэффициент износа:

.

Начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно:

На введенные в действие основные фонды начисление амортизации начинается с первого числа следующего за датой ввода месяца. На списанные основные фонды начисление амортизации прекращается с первого числа, следующего за датой списания месяца. Нормы амортизационных отчислений могут корректироваться в зависимости от конкретных условий эксплуатации основных фондов. Амортизационные отчисления на полное восстановление активной части основных фондов производится только в течение нормативного срока их службы или срока, за который балансовая стоимость этих фондов полностью переносится на издержки. По другим - видам основных средств в течение всего фактического срока службы.

Нормы амортизации по жилым зданиям устанавливаются только для исчисления износа.

Ускоренная амортизация является целевым методом более быстрого по сравнению с нормативными сроками службы основных фондов полного перенесения их балансовой стоимости на издержки.

Нематериальные активы и их амортизация

К нематериальным активам относятся затраты предприятий на нематериальные объекты, используемые в течение долгосрочных периодов хозяйственной деятельности и приносящие доход: право пользования земельными участками, природными ресурсами, патенты, лицензии, ноу-хау, программные продукты, монопольные права и привилегии, включая лицензии на определенные виды деятельности, организационные расходы (включая плату за государственную регистрацию, брокерское место и т.п.), торговые марки и товарные знаки. Цена фирмы возникает при покупке целых действующих предприятий. Обычно такие предприятия продаются и покупаются по рыночной цене исходя из их доходности, деловой репутации, престижности производимой ими продукции или оказываемых услуг и некоторых других факторов. Превышение покупной цены над балансовой стоимостью всех активов предприятия составляет цену деловой репутации фирмы и учитывается как нематериальный объект. Нематериальные активы переносят свою стоимость на издержки производства равномерно (ежемесячно) по нормам, определяемым на предприятии, исходя из установленного срока их использования. Срок полезного использования нематериальных активов можно определить следующими тремя способами:

1) срок полезного использования совпадает со сроком действия того или иного вида нематериальных активов, который предусмотрен соответствующим договором;

2) предприятия самостоятельно устанавливают срок полезного использования нематериальных активов. Основным фактором, влияющим на обоснование нормы амортизационных отчислений, должен быть срок, в течение которого предприятие собирается использовать данный вид активов с выгодой для себя. Точно установить длительность такого периода практически невозможно, поэтому на принятие решения по данному вопросу может повлиять и величина первоначальной стоимости нематериальных активов, и величина себестоимости выпускаемой продукции;

3) не представляется возможным установить срок полезного использования, тогда действующее законодательство предусматривает установление срока полезного использования, равного сроку существования предприятия.

Показатели движения и эффективности использования основных фондов

Количественные характеристики воспроизводства основных фондов рассчитываются по следующей принципиальной формуле:

ОФн + ОФв - ОФл =ОФк,

где ОФн, ОФк - стоимость основных фондов на начало и конец года;

ОФв - стоимость введенных основных фондов;

ОФл - стоимость списанных основных фондов.

Движение основных фондов можно характеризовать с помощью следующих коэффициентов:

 - коэффициент обновления;

 - коэффициент выбытия.

Коэффициент обновления показывает удельный вес введенных в отчетном периоде основных фондов. Коэффициент выбытия показывает удельный вес выбывших основных фондов. Эта группа показателей характеризует только движение основных фондов и ничего не говорит об их использовании. Эффективность использования основных фондов определяется с помощью системы показателей, подразделяемых на обобщающие и частные. Первые характеризуют эффективность использования всей совокупности основных фондов, вторые - отдельных элементов основных фондов. К первой группе относятся:

1) фондоотдача (Фо), которая показывает, сколько продукции (в стоимостном выражении) выпущено на 1 рубль стоимости основных производственных фондов:

где Q - объем выпущенной продукции;

ОФср.г - среднегодовая стоимость основных производственных фондов;

2) фондоемкость (Фе), которая показывает, сколько затрачено основных фондов для производства 1 рубля продукции:

3) фондовооруженность (Фв) труда показывает стоимость основных фондов, приходящихся на одного работника:

где Ч - среднесписочная численность работников.

Основные производственные фонды предприятия – это средства труда, участвующие во многих производственных циклах, сохраняющие свою натуральную форму и переносящие стоимость на изготовляемый продукт частями, по мере износа. Закон воспроизводства основного капитала выражается в том, что в нормальных экономических условиях его стоимость, введенная в производство, полностью восстанавливается, обеспечивая возможность для постоянного технического обновления средств труда. При простом воспроизводстве за счет средств амортизационного, фонда предприятия формируют новую систему орудий труда, равную по стоимости изношенным. Для расширения производства: требуются новые вложения средств, привлекаемые дополнительно из прибыли, взносов учредителей, эмиссии ценных бумаг, кредита и др. При больших масштабах используемого основного капитала крупные и крупнейшие предприятия имеют возможность за счет средств амортизационного фонда финансировать не только простое, но и в значительной мере расширенное воспроизводство средств труда.

**II часть. Бюджет производственного предприятия**

Отправной точкой бюджетирования выступает план сбыта или т.н. бюджет продаж. Бюджет продаж закладывает основные позиции производственного плана, сметы товарно-материальных запасов, плана поступления денежных средств и графика выплат денежных средств. Именно план сбыта определяет и содержание кассового бюджета (кассового плана) предприятия. План сбыта должен определять реальные возможности предприятия в конкретных условиях. Поэтому бюджет продаж должен составляться в нескольких вариантах в зависимости от ситуации на рынке сбыта. На рис. 1 изображена схема формирования бюджета предприятия

План сбыта.

Рис. 1 – Схема формирования бюджета предприятия

**2.1 Текущий план**

Таблица 3. План сбыта

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| № п/п | Показатели | I | II | III | IV | Всегоза год |
| 1 | Ожидаемые продажи, ед. | 550 | 500 | 800 | 820 | 2670 |
| 2 | Цена продажи ед., $ | 75 | 80 | 80 | 85 | 80 |
| 3 | Ожидаемый объем продаж, $ | 41250 | 40000 | 64000 | 69700 | 214950 |

План сбыта обычно показывает количество единиц каждого изделия, которые компания предполагает продавать. Эта цифра умножается на предполагаемую цену продажи единицы изделия для составления плана сбыта. План сбыта включает также исчисление ожидаемых денежных поступлений от продажи в кредит, которые позднее будут учтены при составлении кассового плана.

График ожидаемых поступлений денежных средств от реализации

План сбыта включает также исчисления ожидаемых денежных поступлений от продажи в кредит (табл. 4), которые позднее будут учтены при составлении кассового плана.

Таблица 4. Ожидаемые денежные поступления от реализации

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| Показатели | I | II | III | IV | Всего загод |
| 1. Задолженность к погашению на начало периода, $ | 9500 |  |  |  | 9500 |
| 2. Поступления денежных средств от продаж за I квартал, $ | 22688 | 17738 |  |  | 40426 |
| 3. Поступления денежных средств от продаж за II квартал, $ | - | 22000 | 17200 |  | 39200 |
| 4. Поступления денежных средств от продаж за III квартал, $ |  |  | 35200 | 27520 | 62720 |
| 5. Поступления денежных средств от продаж за IV квартал, $ |  |  |  | 38335 | 38335 |
| 6. Общие поступления денежных средств, $ | 32188 | 39738 | 52400 | 65855 | 190181 |

Общий остаток дебиторской задолженности в размере 9500$ ожидается к получению в первом квартале.

Схема расчета с клиентами:

55% квартальных продаж оплачиваются в квартале продажи.

43 % квартальных продаж оплачиваются в следующем квартале;

оставшиеся 2% представляют безнадежные к взысканию долги.

Производственный план на год.

Объем производства определяется с учетом плана реализации (сбыта) и формированием переходящих запасов готовой продукции.

Таблица 5. Производственный план на год

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| № п/п | Показатели | I | II | III | IV | Всего за год |
| 1 | Планируемые продажи, ед. | 550 | 500 | 800 | 820 | 2670 |
| 2 | Планируемый запас готовой продукции на конец периода, ед. | 50 | 80 | 82 | 80 | 80 |
| 3 | Планируемый запас готовой продукции на начало периода, ед. | 66 | 60 | 96 | 98 | 66 |
| 4 | Количество единиц продукции, подлежащей изготовлению, ед. | 534 | 520 | 786 | 802 | 2642 |

Планируемый запас готовой продукции на конец периода – 10% продаж следующего квартала.

Запас готовой продукции на конец IV квартала задается ориентировочно.

Планируемый запас готовой продукции на начало периода – 12% продаж текущего квартала.

Смета прямых затрат на материалы на год.

Таблица 6. Смета прямых затрат на материалы на год

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| № п/п | Показатели | I | II | III | IV | Всего за год |
| 1 | Количество единиц продукции, подлежащей изготовлению, ед. | 534 | 520 | 786 | 802 | 2642 |
| 2 | Потребность в материале на единицу продукции, в нат. ед. | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 3 | Потребность в материале на производственную программу, ед. | 1602 | 1560 | 2358 | 2406 | 7926 |
| 4 | Планируемый запас материала на конец периода, ед. | 156 | 236 | 241 | 240 | 240 |
| 5 | Планируемый запас материала на начало периода, ед. | 192 | 187 | 283 | 289 | 192 |
| 6 | Количество материала, подлежащего закупке | 1566 | 1609 | 2316 | 2357 | 7848 |
| 7 | Цена единицы материала, $ | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 8 | Стоимость закупок материалов, $ | 6264 | 6436 | 9264 | 9428 | 31392 |

Планируемый запас материала на конец периода – 10% от потребности следующего квартала.

Планируемый запас материала на начало периода – 12% от потребности текущего квартала.

График ожидаемых выплат денежных средств по основным материалам

График ожидаемых выплат денежных средств по основным материалам представлен в табл. 7.

Таблица 7. График ожидаемых выплат денежных средств по основным материалам.

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| № п/п | Показатели | I | II | III | IV | Всего за год |
| 1 | Задолженность прошлого года к оплате, $ | 2200 |  |  |  | 2200 |
| 2 | Выплаты денежных средств по закупкам в I квартале, $ | 4072 | 2192 | - | - | 6264 |
| 3 | Выплаты денежных средств по закупкам во II квартале, $ |  | 4183 | 2253 | - | 6436 |
| 4 | Выплаты денежных средств по закупкам в III квартале, $ |  |  | 6022 | 3242 | 9264 |
| 5 | Выплаты денежных средств по закупкам в IV квартале, $ |  |  |  | 6128 | 6128 |
| 6 | Итого выплат денежных средств, $ | 6272 | 6375 | 8275 | 9370 | 27050 |

Исходными данными для расчета таблицы 7 является стоимость закупок материалов, $, по кварталам, рассчитанная в таблице 6 (гр.8):

При расчете использована следующая схема расчетов с поставщиками: 65% закупок оплачивается в текущем квартале, 35% – в следующем.

Задолженность по расчетам с поставщиками в 1 квартале задается условно, 2200 $

Смета прямых затрат на оплату труда.

Смета прямых затрат на оплату труда представлена в табл. 8. Этот блок бюджета формируется с учетом форм и систем оплаты труда основных рабочих предприятия.

Таблица 8. Смета прямых затрат на оплату труда

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| № п/п | Показатели | I | II | III | IV | Всего за год |
| 1 | Количество единиц продукции, подлежащих изготовлению | 534 | 520 | 786 | 802 | 2642 |
| 2 | Удельная трудоемкость единицы изделия, ч | 5,4 | 5,4 | 5,4 | 5,4 | 5,4 |
| 3 | Общая трудоемкость производственной программы, ч | 2884 | 2808 | 4244 | 4331 | 14267 |
| 4 | Прямые затраты труда на 1 час, $  | 6 | 6 | 6 | 6 | 6 |
| 5 | Общая стоимость прямых затрат труда, $ | 17302 | 16848 | 25466 | 25986 | 85602 |

Прямые затраты труда на единицу продукции включают в себя основную и дополнительную заработную плуту работника с отчислениями по единому социальному налогу и налогу на доходы физического лица.

Исходными данными (гр.1) для расчета, является количество единиц продукции, подлежащих изготовлению, рассчитанное в таблице 5 (гр.4) по кварталам.

Гр.2-удельная трудоемкость единицы изделия (данные по варианту), ч.=5,4;

Гр.4- Прямые затраты труда на 1 час (данные по варианту), $, = 6.

Смета общепроизводственных расходов.

Смета общепроизводственных расходов (табл. 9)

Таблица 9. Смета общепроизводственных расходов.

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| № п/п | Показатели | I | II | III | IV | Всего загод |
| 1 | Общая трудоемкость производственной программы, ч | 2884 | 2808 | 4244 | 4331 | 14267 |
| 2 | Переменная ставка общепроизводственных расходов, $ в час | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 3 | Планирование постоянных расходов, $ | 6000 | 6000 | 6000 | 6000 | 24000 |
| 4 | Амортизация | 3250 | 3250 | 3250 | 3250 | 13000 |
| 5 | Итого выплат денежных средств по общим производственным расходам, $ | 8518 | 8366 | 11238 | 11412 | 39534 |

Очень важно уяснить следующее: амортизация не связана с текущими денежными выплатами предприятия, поэтому при формировании сметы общепроизводственных расходов амортизация вычитается из суммарных расходов. При определении финансовых ресурсов предприятия амортизация рассматривается как источник формирования собственных источников наравне с чистой прибылью.

Данные для расчета:

Гр.1 -общая трудоемкость производственной программы, ч ( таблица 8, гр.2, по кварталам).

Гр.2 - переменная ставка общепроизводственных расходов, $ в час, ( условно равна 2).

Гр.3.- планирование постоянных расходов, $ (условно, по кварталам 6000),

Гр.4.- Амортизация, $, (условно, 3250, по кварталам)

Смета коммерческих и управленческих расходов.

Таблица 10. Смета коммерческих и управленческих расходов.

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| № п/п | Показатели | I | II | III | IV | Всего загод |
| 1 | Ожидаемые продажи, ед. | 550 | 500 | 800 | 820 | 2670 |
| 2 | Переменная ставка коммерческих и управленческих затрат, $ на ед. | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 3 | Итого переменные расходы, $ | 2200 | 2000 | 3200 | 3280 | 10680 |
| 4 | Постоянные расходы:реклама (ежеквартально)страхованиеоплата труда специалистоваренданалоги | 110028008500350300 | 11008500350300 | 11008500350300 | 11008500350300 | 440028003400014001200 |
| 5 | Итого постоянные расходы | 13050 | 10250 | 10250 | 10250 | 43800 |
| 6 | Итого коммерческие и управленческие расходы | 15250 | 12250 | 13450 | 13530 | 54480 |

Смета торговых и административных расходов. Содержит перечень общефирменных расходов, понесенных в процессе реализации продукции и организации бизнеса. Для составления прогнозного отчета о прибылях и убытках (продажа минус переменные затраты минус постоянные затраты) нужно рассчитать переменные торговые и административные расходы, приходящиеся на единицу продукции.

Данные для расчета:

Гр.1. - Ожидаемые продажи, ед. (п.1 таб.3).

Гр.2 -переменная ставка коммерческих и управленческих затрат, $ на ед.(условно, 4)

Гр. 4 -постоянные расходы даются условно.

**2.2 Финансовый план**

Прогнозный отчет о прибылях и убытках.

Для составления прогнозного отчета о прибылях и убытках необходимо определить себестоимость реализации единицы продукции (табл. 11).

Таблица 11. Определение себестоимости реализации единицы продукции.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статьи затрат | Кол-во | Цена за единицу, $ | Итого, $ |
| 1. Основные материалы | 3 | 4 | 12 |
| 2. Оплата труда основным рабочим | 5,4 | 6 | 32,4 |
| 3. Общепроизводственные издержки (переменные) | 5,4 | 2 | 10,8 |
| 4. Себестоимость производства |  |  | 55,2 |
| 5. Коммерческие и управленческие расходы |  |  | 4 |
| 6. Итого себестоимость реализации |  |  | 59,2 |

Прогнозный отчет о прибылях и убытках

Заполнение прогнозного отчета о прибылях и убытках (табл. 12) ведется с учетом разработанных смет. Способ формирования выручки для целей налогообложения: по оплате.

Таблица 12. Прогнозный отчет о прибылях и убытках.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Исходные расчета | За текущий период,$ |
| 1 | Выручка от реализации (по оплате)  | Итог п.3, таб.3 | 214950 |
| 2 | Себестоимость реализации (переменные затраты) | Итог п. 1, таб.3 \* итог п.6 таб.11 | 158064 |
| 3 | Валовая прибыль | п.1-п.2 | 56886 |
| 4 | Постоянные затраты | Условно | 34420 |
| 5 | Прибыль от реализации | П.3-п.4 | 22466 |
| 6 | Налог на прибыль (24%) | П.5 \*24/100 | 5392 |
| 7 | Чистая прибыль | П.5-п.6 | 17074 |

Кассовый план.

Кассовый план (табл. 13) помогает предвидеть ожидаемые притоки и оттоки денежных средств предприятия на предстоящий период. Это позволяет избежать как недостатка денежных средств и неплатежеспособности, так и нерационального использования излишка денежных средств в определенном периоде.

Таблица 13. Кассовый план.

|  |  |
| --- | --- |
| Кварталы |   |
| Показатели | Исх.данные | I | II | III | IV | Всего за год |
| Кассовый остаток на начало периода | На 1 кв. согласно варианта | 10500 | 151344 | 91243 | 21114 | 10500 |
| Плюс: Поступления:поступления от покупателей | Итог п.6, таб.4 | 32186 | 39738 | 52400 | 65855 | 190179 |
| Итого денежных средств в наличии | 42686 | 191082 | 143643 | 86969 | 200679 |
| Выплаты денежных средств: |
| Основные производственные материалы | Итог п.6 таб.7 | 6272 | 6375 | 8275 | 9370 | 27050 |
| Оплата труда основных рабочих | Итог п.5 таб.8 | 17302 | 16848 | 25466 | 25986 | 85602 |
| Общепроизводственные расходы | Итог п.5 таб.9 | 8518 | 8366 | 11238 | 11412 | 39534 |
| Коммерческие управленческие расходы | Итог п.6, таб.10 | 15250 | 12250 | 13450 | 13530 | 54480 |
| Закупка оборудования | Условия варианта | - | 12000 | 20000 | - | 32000 |
| Налоги, относимые на финансовый результат | условно | 4000 |  |  |  | 4000 |
| Итого выплат | 51342 | 55839 | 78429 | 40298 | 225908 |
| Излишек (недостаток) денежных средств | (8656) | 135243 | 65214 | 46671 | (25229) |
| Финансирование: |
| Кредитование | 160000 |  |  |  | 160000 |
| Погашение кредита |  | (40000) | (40000) | (40000) | (120000) |
| Выплата процентов за кредит |  | (4000) | (4100) | (4202) | (12302) |
| Итого по финансированию |  | (44000) | (44100) | (44202) | (132302) |
| Кассовый остаток на конец периода | 151344 | 91243 | 21114 | 2469 | 2469 |

Кассовый остаток на начало года определяется заданием.

При формировании кассового плана очень важно определить наиболее рациональные схемы привлечения и погашения кредита.

При составлении кассового плана видно, что при наличии остатка на начало года 10500$. и плюс ожидаемые поступления от покупателей за год 190179 $. , общая сумма денежных средств составит на конец года 200679 $.

Общие затраты, составят: 225908 $., в том числе покупка оборудования: 32000 $.

В 1 квартале предприятие имеет недостаточно средств, убытки 8656$.

Необходимо привлечь дополнительные средства: кредит в коммерческом банке, согласно данных варианта, процентная ставка за кредит 10% по схеме начисления сложного процента.

В 1 квартале привлекаем кредит в сумме 160 000 $, при ставке 10% годовых, схема сложного процента, на срок 1 год, с погашением поквартально.

Общие платежи по кредиту составят:

1600000 (1+0,1/4) 4 =160000\* 1,0254 =160 000\*1,1038=176610 $,

в том числе: проценты за кредит 16610 $.

Расчет платежей по кварталам:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Период платежа | Сумма для начисления кредита | % кредита в квартал | Сумма расчетных платежей | Сумма платежа кредита в кв.160000/4 | % кредита в кв.Гр.4-гр.2 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 2 кв. тек. года | 160000 | 2,5 | 164000 | 40000 | 4000 |
| 3 кв. тек года | 164000 | 2,5 | 168100 | 40000 | 4100 |
| 4 кв. тек. года | 168100 | 2,5 | 172302 | 40000 | 4202 |
| 1 кв. след года. | 172302 | 2,5 | 176610 | 40000 | 4308 |
| Всего |  |  |  | 160000 | 16610 |

При недостаточности собственных средств, и привлечении кредитов до 1 года, предприятие выплачивает дополнительно процентов за кредит всего в сумме : 16610 $, кроме того часть платежей с процентами банку оплачивается в текущем году: всего: 132302, в том числе погашение суммы кредита: 120000 и платежи процентов за кредит 12302 , остаток платежей кредита переносится предприятию на следующий год.

Составление балансап отчет на конец прошлого года (начало отчетного года)

Важным этапом формирования бюджета предприятия является составление прогнозного баланса. Баланс составляется на основании данных на конец прошлого года (табл. 14).

Таблица 14. Балансовый отчет на начало отчетного года (конец прошлого года).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Активы | Сумма, руб. | Пассивы и акционерный капитал | Сумма, руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Оборотные Средства: | Краткосрочные обязательства: |
| Денежные средства | 10500 | Счета к оплате | 2200 |
| Дебиторская задолженность | 9500 | Подоходный налог к оплате | 4000 |
| Материальные запасы | 768 | Итого краткосрочных обязательств | 6200 |
| Товарные запасы (готовой продукции) | 3643 | Собственный капитал |
| Обыкновенные акции без нарицательной цены | 70000 |
| Итого оборотных средств | 24411 |
| Основные средства | Нераспределенная прибыль | 38211 |
| Земля | 50000 |
| Здания и оборудование | 100000 |
| Накопленный износ | 60000 |
| Всего основных средств | 90000 |
| Итого активов | 114411 | Итого обязательств и собственного капитала | 114411 |

Составление прогнозного баланса на конец отчетного года.

Для заполнения прогнозного баланса на планируемый период необходимо использовать данные кассового плана и исходные цифры баланса на конец отчетного периода.

Таблица 15. Прогнозный балансовый отчет.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Активы | Усл. Обозн. | Сумма, руб. | Пассивы и акционерный капитал | Усл. Обозн. | Сумма, руб. |
| 1 |  | 2 | 3 |  | 4 |
| Оборотные Средства: |  |  | Краткосрочные обязательства: |  |  |
| Денежные средства | а | 2469 | Счета к оплате | ж | 6542 |
| Дебиторская задолженность | б | 34269 |  |  |  |
| Подоходный налог к оплате | з | 5392 |
| Материальные запасы | в | 960 | Итого краткосрочных обязательств |  | 11934 |
| Товарные запасы (готовой продукции) | г | 4416 | Собственный капитал |  |  |
| Итого оборотных средств |  | 42114 | Обыкновенные акции без нарицательной цены |  | 70000 |
| Основные средства |  |  |
| Земля |  | 50000 | Нераспределенная прибыль | и | 55285 |
| Здания и оборудование | д | 132000 |
| Накопленный износ | е | 73000 | Резервный фонд |  | 13895 |
| Итого основных средств |  | 109000 |
| Итого активов |  | 151114 | Итого обязательств и собственного капитала |  | 151114 |

Исходные данные для составления прогнозного балансового отчета:

а) из кассового плана (таб.13),

б) 9500$ (из балансового отчета, таб.14)+214950 ( продажи, таб.3, итог п.3)-190181 (поступления, таб.4, итог п.6) = 34269$

в) бюджет по материальным запасам (планируемый запас на конец года в ед. умноженный на цену единицы материала, таб. 6.):240 \*4 = 960$,

г) бюджет по товарным запасам (готовой продукции) (планируемый запас готовой продукции на конец года (п.2, таб.5), умноженный на себестоимость производства единицы продукции (п.4, таб.11)):80 \*55,2 =4416 $

д) 100000 (из балансового отчета, таб.14)+ закупка оборудования 32000 (кассовый план, таб. 13).= 132000 $,

е) 60 000 (из балансового отчета, таб. 14.) + начисленная амортизация 13000 (таб.9)=73000 $

ж) 2200 (из балансового отчета, таб.14) +32024 (стоимость закупок материалов, таб.6, итог п.8)-30857 (ожидаемые выплаты , таб.7, итог п.6)= 3367$

з) 5392 ( налог на прибыль п.6., таб.12)

и) 38211(из балансового отчета, таб. 14) + 17074 (ожидаемая чистая прибыль, таб.12= 55285 $

План-баланс демонстрирует финансовое состояние фирмы на конец рассчитываемого периода времени. Отчет о движении денежных средств характеризует формирование и отток денежной наличности, а также остатки денежных средств фирмы в динамике.

Исходный баланс капитала (тот, который она должна иметь на начало своей рыночной деятельности) отражает объем капитала, необходимый для старта бизнеса. Он свидетельствует, как предполагается израсходовать этот капитал, и каким образом он будет получен.

Составление балансовой отчетности является важным элементом финансового планирования. Форма балансовой отчетности отражает активы и пассивы, и собственный капитал, требуемые для открытия бизнеса.

Баланс денежных поступлений и выплат - это документ, позволяющий оценить, сколько денег нужно вложить в проект, причем в разбивке по времени, т.е. до начала реализации и уже по ходу дела. Он строится на основе плана дохода и расходов, с поправкой на ожидаемые лаги и с такой же разбивкой по времени.

**Заключение**

В курсовой работе на основании теоретической части и исходных данных были рассмотрены теоретические, методические основы финансового планирования, а также сформированы практические навыки по самостоятельному составлению финансового плана предприятия.

Определены задачи и разработаны программы эффективных действий, нацеленных на выполнение этих задач. Разработан финансовый план. Были оценены финансовые потребности, и возможности предприятия на определенный период времени. Были изучены теоретические основы и методики формирования финансовых планов предприятий. В процессе курсового проектирования был рассчитан финансовый план коммерческого автотранспортного предприятия, а также сформирован бюджет производственного предприятия.

При создании любого предприятия необходимо определить цели и задачи его деятельности, что и обуславливает долгосрочное планирование. Долгосрочное планирование определяет среднесрочное и краткосрочное планирование, которые рассчитаны на меньший срок и поэтому подразумевают большую детализацию и конкретику. Основой планирования является план сбыта, так как производство ориентировано в первую очередь на то, что будет продаваться, то есть пользоваться спросом на рынке. Объем сбыта определяет объем производства, который в свою очередь, определяет планирование всех видов ресурсов, в том числе трудовые ресурсы, сырьевые запасы и запасы материалов. Это обуславливает необходимость финансового планирования, планирование издержек и прибыли. Планирование должно осуществляться по жесткой схеме, использовать расчеты многих количественных показателей.

Анализируя прогнозный план по курсовой работе можно сделать следующие выводы:

Ожидаемое поступление денежных средств в течение года и с учетом остатка на начало отчетного года ( 200679 $), превышают планируемые затраты на 25229 дол., в том числе планируется закупить оборудование на сумму 32 000 $. Общая сумма затрат составит за год 225908 дол.

Недостаток денежных средств уже имеется в 1 квартале и составляет 8656 $.

Поэтому предприятие вынуждено привлечь дополнительные средства, кредит в сумме 160 000 $., по ставке 10 % годовых, при начислении сложного процента платежей , оплата кредита поквартально, при этом основная часть платежей кредита 132302 дол. ( основной платеж 120000 + % за кредит 12302) оплачивается в отчетном году, часть платежей 44308 (основной платеж 40000 + 4308 % за кредит) переносится на оплату в следующем году.

Кредит предприятию брать не выгодно, предприятие переплачивает банку за пользование кредитом (проценты ) в сумме 16610 дол., при его начислении по схеме сложного процента.

В данной ситуации предприятию необходимо:

1. При планировании закупки оборудования в отчетном году имеет достаточную сумму собственных средств, 32 000 дол.

2. Принять меры по взысканию дебиторской задолженности на конец отчетного года, 34269 дол.

3. Изыскать дополнительные денежные средства, за счет снижения постоянных расходов, коммерческих и управленческих расходов.

**Список литературы**

1. Основы финансового менеджмента: Учебное пособие; Балабанов И.Т.; Финансы и статистика; 2000 г.; 480 стр.; 5-279-01845-7
2. Управление финансами (Финансы предприятий); под ред. А.А. Володина; Инфра-М; 2006 г.; 5000; 504 стр.; 5-16-001820-4
3. Финансовый менеджмент. Учебный курс. 2-е изд., перераб. и доп; Бланк И. А.; Эльга-Н; 2007 г.; 656 стр.; 5-901620-61-5
4. 100% практического бюджетирования. Кн. 3: Финансовая модель бюджетирования.; Карпов А.Е.; Результат и качество; 2007 г.; 5000; 528 стр.; 5-902580-05-6
5. Деньги. Кредит. Банки; ред., Иванов В.В., Соколов Б.И.; Проспект, Велби; 2008 г.; 4000; 848 стр.; 978-5-482-01663-3
6. Финансовый анализ: инструменты для принятия бизнес-решений. 8-е изд; Хиггинз Р.; Вильямс; 2007 г.; 464 стр.; 978-5-8459-1207-7
7. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений ; Ефимова О.В. ; 2009 ; Омега-Л ; 978-5-370-01147-4
8. Финансы, денежное обращение и кредит. 3-е изд., перераб. и доп ; Нешитой А.С. ; 2009 ; Издательский дом "Дашков и К" ; 978-5-394-00325-7
9. Финансовый менеджмент на предприятии. 2- изд., перераб.и доп ; Сироткин С.А ; 2009 ; Юнити ; 978-5-238-01601-6
10. Финансы предприятия. Учебник для ВУЗов(изд:8) ; Шуляк П.Н. ; 2009 ; Издательский дом "Дашков и К" ; 978-5-394-00075-1
11. Финансовый менеджмент: Учебник ;Ковалева А.М.; 2009;Инфра-М
12. Финансовый менеджмент: Учебник - ("Высшее образование") /Басовский Л.Е. ; Басовский Л.Е. ; 2009 ; Инфра-М ; 978-5-16-002806-4
13. Деньги, кредит, банки. Учебник для ВУЗов(изд:8) ; Лаврушин О.И. , ред. ; 2009 ; КноРус ; 978-5-390-00010-6
14. Экономика предприятий автомобильного транспорта.; Сербиновский Б.Ю., Фролов Н.Н., Напхонен; МарТ; 2008 г.; 3000; 473 стр.; 978-5-241-00910-4
15. Экономика предприятия: Учебник для студентов высших учебных заведений - ("Высшее профессиональное образование-Транспорт") (ГРИФ) /Телушкина Е.К. ; Телушкина Е.К. ; 2009 ; Academia ; 978-5-7695-5445-2
16. Экономика и организация труда: Учебное пособие /Сергеева И.А., Барбашова Е.Г. ; Сергеева И.А. , Барбашова Е.Г. ; 2008 ; МГИУ ; 978-5-2760-1567-5
17. Планирование на предприятии: Краткий курс - 2-е изд.,испр. - ("Краткий курс") /Ильин А.И., Касько С.В. ; Ильин А.И. , Касько С.В. ; 2008 ; Новое знание ; 978-985-475-335-5