Министерство науки и образования Российской Федерации

Федеральное агентство образования

НОВОСИБИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра

РАСЧЕТНОЕ ЗАДАНИЕ

Финансовый план

Выполнила:

Маслова Татьяна Андреевна

Руководитель: Гусев Михаил Юрьевич

Новосибирск 2009

Первый раздел финансового плана: *Прогноз финансовых результатов.*

На плановый период в соответствии с утвержденной стратегией развития организации установлены несколько стратегических целей в области маркетинга:

Увеличение объема продаж - не менее 7% (а именно, 11,73%);

Улучшение ассортимента за счет увеличения доли продукции с высоким маржинальным доходом;

Уменьшение постоянных расходов на 2%

Таблица 1.1

Структура себестоимости и финансовые результаты организации.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Данные за прошлый год | Данные по прогнозу |
| Выручка от ПРОДАЖ | 4 081 | 4 560 |
| Себестоимость (полная), в т. ч.  | 3 942 | 4 183,33 |
| Переменные расходы | 2 226 | 2 470,1 |
| Валовой маржинальный доход | 1 855 | 2 089,9 |
| Постоянные расходы | 1 716 | 1 713,2 |
| в том числе:  |  |  |
| Аренда | 730 | 730 |
| Заработная плата | 270 | 270 |
| Коммунальные расходы | 238 | 238 |
| Расходы на рекламу | 200 | 200 |
| Прочие расходы | 140 | 137,2 |
| Амортизация | 138 | 138 |
| Прибыль от продаж | 139 | 376,67 |
| Внереализационные расходы | 60 | 88 |
| Прибыль (убыток) отчётного периода | 79 | 288,67 |
| Налог на прибыль (24%)  | 18,96 | 69,2808 |
| Чистая прибыль | 60,04 | 219,3892 |

Рассчитаем недостающие показатели.

**Себестоимость = Выручка - Прибыль от продаж (4 560 - 376,67).**

Переменные расходы найдем как разницу между себестоимостью и постоянными расходами (4 183,3 - 1 713,2), валовой маржинальный доход - это разница между выручкой и переменными расходами.

Прибыль/убыток отчетного периода = Прибыль от продаж - Внереализационные расходы, налог на прибыль = 24% от прибыли, а чистая прибыль = прибыль - налог.

Рассчитаем финансовые результаты по прогнозным показателям, необходимые данные возьмем из табл.1.1 Расчеты представлены в таблице:

Таблица 1.2

Проект финансовых результатов в рамках текущего прогноза нарастающим итогом (форма № 2).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | полугодие | за три квартала | за год |
| Выручка от реализации | 1 140 | 2 280 | 3 420 | 4 560 |
| Себестоимость | 1 045,83 | 2 091,67 | 3 137,49 | 4 183,33 |
| Прибыль от реализации | 94,1675 | 188,335 | 282,5025 | 376,67 |
| Внереализационные расходы | 22 | 44 | 66 | 88 |
| Прибыль (убыток) отчётного периода | 72,1675 | 144,335 | 216,5025 | 288,67 |
| Налог на прибыль (24%)  | 17,3202 | 34,6404 | 51,9606 | 69,2808 |
| Нераспределённая прибыль отчётного периода (чистая прибыль)  | 54,8473 | 109,6946 | 164,5419 | 219,3892 |

Второй раздел финансового плана: *Прогноз денежных потоков.*

Во втором разделе финансового плана представим прогноз движения денежных средств по текущей деятельности.

Рассчитываем объемы отгрузки продукции покупателям. Для этого сначала рассчитываем общий объем путем прибавления НДС к выручке от продаж (4 560\*1,18), а затем распределим общий объем отгрузки произвольно по кварталам (табл.2.1).

Таблица 2.1

Планируемый объём отгрузки продукции.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Отгружено продукции покупателям:  | за 1 квартал | За 2-й квартал | за 3-й квартал | за 4-й квартал | Итого |
| покупателю А | 600 | 800 | 730 | 630 | 2760 |
| покупателю Б | 800 | 760 | 640 | 420,8 | 2 620,8 |
| **итого** |  **1 400** | **1 560** | **1 370** | **1 050,8** | **5 380,8** |

Затем рассмотрим поступления денежных средств от покупателей. При этом учитывается схема оплаты товара покупателями:

Покупатель А: платит 50% сразу и 50% во второй квартал;

Покупатель Б: платит 60% сразу, 40% во второй квартал.

Таблица 2.2

Поступления денежных средств от покупателей за отгруженную продукцию.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Источники поступления денежных средств | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за 4 квартал | Итого за год |
| **Дебиторская задолженность покупателей** |   |
| **А** |   |
| Сальдо на 01.01. = 500 |  |  |  |  |  |
| Оплата | 500 | 0 | 0 | 0 | 500 |
| **Б** |   |
| Сальдо на 01.01. =460 |  |  |  |  |  |
| Оплата | 252 | 168 | 40 | 0 | 460 |
| **Поступления денежных средств от покупателей за отгруженную продукцию** |  |
| **А (50: 50)**  |   |
| Отгрузка | 600 | 800 | 730 | 630 | 2 760 |
| Оплата | 300 | 700 | 765 | 680 | 2 445 |
| **Б (60: 40)**  |   |
| Отгрузка | 800 | 760 | 640 | 420,8 | 2 620,8 |
| Оплата | 480 | 776 | 688 | 508,48 | 2 452,48 |
| **Всего поступлений денежных средств** | **1 532** | **1 644** | **1 493** | **1 188,48** | **5 857,48** |

В итоге получаем суммы денежных средств, поступающих за каждый квартал. Далее прогнозируем величины закупок организации у поставщиков. Для этого рассчитываем общий объем закупок: начисляем НДС на переменные расходы (2 470,1 \* 1,18), а затем распределяем по кварталам в той пропорции, в которой распределяли отгрузку продукции (табл.2.1).

Таблица 2.3

Прогноз величины закупок организации у поставщиков**.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Поставщик | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за 4 квартал | Итого за год |
| В | 320 | 430 | 390 | 414,7 | 1 554,7 |
| Г | 430 | 410 | 340 | 180 | 1 360 |
| **Итого**  | **750** | **840** | **730** | **594,7** | **2 914,7** |

Затем прогнозируем выплаты поставщикам (аналогично покупателям).

Таблица 2.4

Выплаты денежных средств поставщикам товаров.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за 4 квартал | Итого за год |
| **Кредиторская задолженность поставщикам на 01.01** |  |
| **В** |  |
| Сальдо на 01.01. = 80 |  |  |  |  |  |
| Оплата | 80 | 0 | 0 | 0 | 80 |
| Г |  |
| Сальдо на 01.01. = 160 |  |  |  |  |  |
| Оплата | 120 | 40 | 0 | 0 | 160 |
| **Выплаты денежных средств поставщикам**  |  |
| **В (50: 50)**  |  |
| Оприходовано | 320 | 430 | 390 | 414,7 | 1 554,7 |
| Оплата | 160 | 375 | 410 | 402,35 | 1 347,4 |
| **Г (80: 20)**  |  |
| Оприходовано | 430 | 410 | 340 | 180 | 1 360 |
| Оплата | 344 | 414 | 354 | 212 | 1 324 |
| **Всего выплаты денежных средств** | **704** | **829** | **764** | **614,35** | **2879,38** |

**Для следующего шага необходимо произвести расчет НДС к уплате в бюджет: вычитаем из НДС, начисленного на товары, отгруженные покупателям, приобретенный НДС (закупки у поставщиков).**

Таблица 2.5

**Расчёт налога на добавленную стоимость.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за 4 квартал | Итого за год |
| отгружена продукция покупателям (2.1)  |  **1 400** | **1 560** | **1 370** | **1 050,8** | **5 380,8** |
| начислен НДС (18%)  | 213,56 | 237,96 | 208,98 | 160,29 | 820,79 |
| оплачены производственные запасы поставщикам (2.4)  | **704** | **829** | **764** | **614,35** | **2 879,38** |
| зачёт НДС (18%)  | 107,39 | 126,46 | 116,54 | 93,71 | 444,1 |
| **НДС к уплате в бюджет** | **106,17** | **111,5** | **92,44** | **66,58** | **376,69** |

На основе данных таблиц 1.1, 2.1 - 2.5 составляем проект бюджета.

Таблица 2.6

Проект бюджета движения денежных средств (форма № 4).

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за 4 квартал | Итого за год |
| 1. Остаток денежных средств на начало года | 23,4 | 334,1098 | 626,3896 | 851,8294 | 23,4 |
| 2. Поступило денежных средств от реализации  | 1532 | 1644 | 1493 | 1188,48 | 5857,48 |
| 3. Направлено денежных средств, в том числе:  | 1221,3902 | 1351,6202 | 1267,5602 | 1092,0502 | 4932,6208 |
| на оплату приобретенных запасов  | 704 | 829 | 764 | 614,35 | 2911,35 |
| НДС начисленный  | 106,17 | 111,5 | 92,44 | 66,58 | 376,69 |
| на оплату труда с начислениями | 67,5 | 67,5 | 67,5 | 67,5 | 270 |
| аренда | 182,5 | 182,5 | 182,5 | 182,5 | 730 |
| коммунальные платежи | 59,5 | 59,5 | 59,5 | 59,5 | 238 |
| расходы на рекламу | 50 | 50 | 50 | 50 | 200 |
| прочие постоянные расходы | 34,3 | 34,3 | 34,3 | 34,3 | 137,2 |
| налог на прибыль | 17,3202 | 17,3202 | 17,3202 | 17,3202 | 69,2808 |
| **4. Остаток денежных средств на конец периода** | **334,1098** | **626,3896** | **851,8294** | **948,2592** | **948,2592** |

Третий раздел финансового плана: *Прогноз агрегированного баланса.*

Сначала распланируем движение запасов на складе. Внесем в таблицу закупки предприятия без НДС и вычтем расход запасов, равный доле переменных затрат в выручке. В итоге получим сальдо на конец периода.

Таблица 3.1

План движения производственных запасов на складе.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за 4 квартал | Итого за год |
| Сальдо на 01.01. = 400 | 400 | 418,065 | 512,4 | 513,575 | 400 |
| Закупки предприятия (без НДС)  | 635,59 | 711,86 | 618,7 | 503,98 | 2 470,1 |
| Расход запасов (53,821%)  | 617,525 | 617,525 | 617,525 | 617,525 | 2 470,1 |
| Сальдо конечное за соответствующий квартал | 418,065 | 512,4 | 513,575 | 400 | **400** |

В балансе необходимо учесть НДС, который в следующем периоде можно будет принять к вычету после того, как он будет оплачен. В дебет заносим сумму приобретенного общего НДС, а в кредит - только оплаченного. Получаем сальдо по 19 счету на конец периода.

Таблица 3.2

Движение по счёту 19 "НДС по приобретённым ценностям".

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за 4 квартал |
| Сальдо начальное | 40 | 47,02 | 48,7 | 43,46 |
| Дебет | 114,41 | 128,14 | 111,3 | 90,72 |
| Кредит | 107,39 | 126,46 | 116,54 | 93,71 |
| **Сальдо конечное** | **47,02** | **48.7** | **43,46** | **40,47** |

Рассчитаем конечное сальдо дебиторской задолженности. Внесем все необходимые данные в таблицу 3.3

Таблица 3.3

Изменение дебиторской задолженности покупателей.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за 4 квартал |
| Покупатель А |
| Сальдо дебиторской задолженности на начало периода | 500 | 300 | 400 | 365 |
| Отгружено продукции | 600 | 800 | 730 | 630 |
| Погашение дебиторской задолженности | 500 | 0 | 0 | 0 |
| Поступления денежных средств за отгруженную продукцию | 300 | 700 | 765 | 680 |
| Сальдо дебиторской задолженности на конец периода (А)  | 300 | 400 | 365 | 315 |
| Сальдо дебиторской задолженности на начало периода | 460 | 528 | 344 | 256 |
| Отгружено продукции | 800 | 760 | 640 | 420,8 |
| Погашение дебиторской задолженности | 252 | 168 | 40 | 0 |
| Поступления денежных средств за отгруженную продукцию | 480 | 776 | 688 | 508,48 |
| Сальдо дебиторской задолженности на конец периода (Б)  | 528 | 344 | 256 | 168,32 |
| **Всего поступлений денежных средств по кварталам** | **1 532** | **1 644** | **1 493** | **1 188,48** |

Окончательный результат подсчитаем в таблице 3.4

Таблица 3.4

Расчёт общей величины дебиторской задолженности.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за год |
| Сальдо на начало | 960 | 828 | 744 | 621 |
| Отгружено продукции покупателям | 1400 | 1560 | 1370 | 1050,8 |
| Поступление денежных средств от дебиторов | 1532 | 1644 | 1493 | 1188,48 |
| **Сальдо конечное** | **828** | **744** | **621** | **483,32** |

Аналогичные расчеты произведем и для кредиторской задолженности.

Таблица 3.5

Изменение кредиторской задолженности по поставщикам.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за год |
| **Расчёты с В** |
| Сальдо кредиторской задолженности на начало периода | 80 | 160 | 215 | 195 |
| Величина закупок у поставщика | 320 | 430 | 390 | 414,7 |
| Погашение кредиторской задолженности | 80 | 0 | 0 | 0 |
| Расчёты за поставки | 160 | 375 | 410 | 402,35 |
| Сальдо кредиторской задолженности на конец периода (В)  | 160 | 215 | 195 | 207,4 |
| **Расчёты с Г** |
| Сальдо кредиторской задолженности на начало периода | 160 | 126 | 82 | 68 |
| Величина закупок у поставщика | 430 | 410 | 340 | 180 |
| Погашение кредиторской задолженности | 120 | 40 | 0 | 0 |
| Расчёты за поставки | 344 | 414 | 354 | 212 |
| Сальдо кредиторской задолженности на конец периода (Г)  | 126 | 82 | 68 | 36 |
| **Всего оплачено поставщикам** | **704** | **829** | **764** | **614,35** |

Сальдо конечное по кредиторской задолженности перед поставщиками:

Таблица 3.6

Расчёт общей величины кредиторской задолженности.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | за 1 квартал | За 2 квартал | за 3 квартал | за год |
| Сальдо на начало | 240 | 286 | 297 | 263 |
| Закупки предприятия | 750 | 840 | 730 | 594,7 |
| Оплачено поставщикам | 704 | 829 | 764 | 578,38 |
| **Сальдо конечное** | **286** | **297** | **263** | **279,32** |

Рассчитаем задолженность перед бюджетом:

Таблица 3.7

Расчет задолженности перед бюджетом.

|  |  |
| --- | --- |
| Налоги | Задолженность на 01.01.  |
| Налог на прибыль | 69,2808 |
| НДС | 376,69 |
| Всего | 445,9708 |

На основе расчетов таблиц 3.1 - 3.7 составим проект бухгалтерского баланса на конец периода.

Таблица 3.8.

Проект бухгалтерского баланса организации в рамках текущего прогноза (Форма №1).

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ |  | ПАССИВ |  |
| I. Внеоборотные активы |  | III. Капитал и резервы |  |
| Основные средства | 762 | Уставный капитал | 1650,7 |
| Итого по разделу I | 762 | Нераспределённая прибыль | 219,3892 |
|   |  | Итого по разделу III | 1 870,0892 |
| II. Оборотные активы |  |   |  |
| запасы | 400 | IV. Долгосрочные обязательства | 0 |
| НДС | 40,47 | Итого по разделу IV | 0 |
| денежные средства | 948,2592 |   |  |
| дебиторская задолженность | 483,32 | V. Краткосрочные обязательства |  |
| Итого по разделу II | 1 872,0492 | Кредиторская задолженность |  |
|  |  | в том числе:  |  |
|   |  | поставщикам | 279,32 |
|   |  | по оплате труда | 75 |
|   |  | задолженность перед бюджетом | 445,9708 |
|   |  | прочие кредиторы | 3,6 |
|   |  | Итого по разделу V | 763,96 |
| Баланс | 2 634,0492 | Баланс | 2 634,0492 |

Коэффициентный анализ финансового состояния организации.

*Коэффициент текущей ликвидности* = Оборотные активы / Краткосрочные обязательства = 1872,0492/ 763,96 = 2,45.

В базисном периоде этот коэффициент был равен 1423,4/672,7 = 2,116

Исходя из показаний коэффициентов, можно сделать вывод: организация стала более привлекательна для инвестиций.

*Коэффициент оборачиваемости МПЗ* = Выручка / Запасы = 4560/400 = 11,4

В базисном периоде этот коэффициент был равен 4081/400 = 10, 20

Этот коэффициент показывает количество оборотов, которое совершает каждый элемент МПЗ. В данном случае обороты увеличились, но незначительно.

*Коэффициент оборота основных средств* = выручка / чистая стоимость основных средств = 4560/762 = 5,984.

В базисном периоде этот коэффициент был равен 4081/900 = 4,53

Этот коэффициент показывает, насколько эффективно организация использует свои основные средства. Исходя из результатов видно, что организация стала использовать свои основные средства более эффективно.

*Коэффициент финансовой независимости* = (1650,7 + 219,3892) / 2634,0492 = 0,709. Величина показывает высокий уровень финансовой независимости. *Рентабельность продаж* = чистая прибыль / выручка = 219,3892/4560 = 0,04811 (или 4,81%).

В базисном периоде этот коэффициент был равен 60,04/4081 = 0,014 (или 1,4%). То есть очевидно, что за год чистая прибыль на 1 рубль продукции увеличилась на 343% ( (4,81/1,4) \*100).

*Рентабельность активов* = чистая прибыль / активы = 219,3892/2634,0492 = 0,083 (8,3%). В базисном периоде этот коэффициент был равен 60,04/2323,4 = 0,02 (2%).