МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ

Российской федерации

Федеральное агентство по образованию

государственное образовательное учрждение

высшего профессионального образования

всероссийский заочный

финансово-экономический институт

# Кафедра финансового менеджмента

КУРСОВАЯ РАБОТА

По дисциплине «ФИНАНСЫ ОРГАНИЗАЦИЙ»

На тему «ФИНАНСЫ МАЛОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

(тема 5, вариант 1.1)

Исполнитель

Агаркова Елена Борисовна

Курс IV

Специальность ФиК

Группа 461

№ зачетной книжки 04ффд10065

Руководитель

Комаров Николай Николаевич

к.э.н., старший преподаватель

Москва 2009г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение

Глава 1. Сущность и критерии малого предпринимательства

1.1 Критерии малого предприятия

1.2 Сущность малых предприятий

1.3 Малый бизнес в развитии экономики

Глава 2. Организация финансов малого предприятия

2.1 Управление финансами на малых предприятиях

2.2 Финансовые ресурсы предприятия

2.3 Финансовое планирование

2.4 Финансовой анализ деятельности ООО «ТЕХМАШСЕРВИС»

2.4.1 Технико-экономическая характеристика предприятия ООО «Техмашсервис»

2.4.2 Оценка имущественного положения ООО «Техмашсервис»

2.4.3 Оценка финансового положения ООО «Техмашсервис»

Глава 3. Способы государственной поддержки малого предпринимательства

3.1 Нормативная база поддержки малого предпринимательства

3.2 Основные особенности сегмента малого предпринимательства с точки зрения воздействия на него кризисных явлений в экономике Российской Федерации

3.3 Меры, направленные на развитие малого предпринимательства в условиях «кризиса»

Расчетная часть

Заключение

Список литературы

ВВЕДЕНИЕ

В последние два года в российской политике и экономике наметились положительные тенденции, внушающие надежду на улучшение общей среды деятельности субъектов малого предпринимательства. Курс Президента Российской Федерации на создание условий для нормального предпринимательства в стране, концепция государственной поддержки малого предпринимательства, принятая Государственным Советом, а также пакет мер правительства РФ по дебюрократизации экономики, внушают надежду на изменение ситуации к лучшему.

Однако имеют место и отрицательные явления, тормозящие позитивные процессы и даже создающие новые трудности. К их числу следует отнести, прежде всего, недостаточную эффективность государственной политики в отношении малого предпринимательства, продолжающуюся – под флагом «облегчение налоговой нагрузки» на малый бизнес – политики фискального удушения малого предприятия, недоступность финансово-кредитных и имущественных ресурсов.

Как показывает опыт, большинство неудач малых фирм связано с менеджерской неопытностью или профессиональной некомпетентностью собственников малых и средних предприятий.

Шансы фирмы на успех повышаются по мере ее взросления. Фирмы, долго существующие при одном владельце, приносят более высокий и стабильный доход, чем фирмы, которые часто меняют владельцев. Американская статистика показывает, что женщины - владельцы малых фирм более удачливы в бизнесе, чем мужчины. Для России, находящейся на начальном этапе развития рыночных отношений, именно создание и развитие сектора малого предпринимательства должно стать основой социальной реструктуризации общества, обеспечивающей подготовку населения и переход всего хозяйства страны к рыночной экономике.

Актуальность рассмотрения данной темы обусловлена тем, что в настоящий момент малые предприятия вынуждены уделять больше внимания проблемам, связанным с формированием и повышением эффективности использования своих финансовых ресурсов и активизировать поиск путей улучшения своего финансового состояния.

Объектом курсовой работы являются финансы малого предпринимательства.

Предметом исследования – сущность, критерии, и организация финансов малого предпринимательства.

Основной целью настоящей курсовой работы является рассмотрение финансов малого предпринимательства

Цель работы позволила сформулировать следующие задачи, которые решались в данной работе:

1. Сущность и критерии малого предпринимательства.

2. Организация финансов малого предпринимательства.

3. Способы государственной поддержки малого предпринимательства.

При написании данной курсовой работы были использованы методы и инструментарий экономического анализа, метод анализа научно-методической литературы, метод наблюдения, метод экспертных оценок.

В качестве базы для анализа были использованы данные бухгалтерского баланса и другие формы отчетности ООО «ТЕХМАШСЕРВИС».

Курсовая работа состоит из введения, трех частей, заключения, списка литературы и расчетной части (вариант 1.1).

В первой части, рассматриваются теоретические вопросы темы исследования, которые освещают сущность, критерии и организацию финансов предприятия, особенности формирования финансовых ресурсов предприятия, сущность, методы и необходимость финансового менеджмента, а также специфика финансового планирования на предприятии в современных условиях.

Во второй части настоящей курсовой работы дана общая характеристика организации финансов малого предпринимательства и рассмотрен анализ ликвидности и финансовой устойчивости предприятия ООО «ТЕХМАШСЕРВИС».

В третьей части курсовой работы на основании полученных результатов в предыдущих двух главах представлены способы государственной поддержки малого предпринимательства.

1. Сущность и критерии малого предпринимательства

Финансы - система экономических отношений, в процессе которых происходят формирование, распределение и использование централизованных и нецентрализованных фондов денежных средств в целях выполнения функций и задач хозяйствующего субъекта и обеспечения условий расширенного воспроизводства и удовлетворения социальных потребностей персонала. Упрощая вышесказанное, можно сказать, финансы субъектов хозяйствования, в частности малых предприятий, представляют собой денежные отношения, связанные с формированием и распределением финансовых ресурсов, которые формируются за счет таких источников, как: собственные и приравненные к ним средства; мобилизуемые на финансовом рынке как результат операций с ценными бумагами; поступающие в порядке перераспределения.

Финансы - это не сами деньги, а денежные отношения, посредством которых происходит распределение и перераспределение стоимости валового общественного продукта. В результате формируются денежные доходы и накопления у предприятий и государства, которые используются на расширенное воспроизводство и удовлетворение социальных и иных потребностей общества.

* 1. Критерии малого предприятия

В соответствии с Федеральным законом «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г № 88-ФЗ к субъектам малого предпринимательства относятся:

1. Коммерческие организации, для которых установлены рамки по доле участия различных лиц в уставном капитале по численности работников. Так, коммерческая организация является малым предприятием, если:

а) в ее уставном капитале доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов, одного или нескольких юридических лиц, не являющихся cyбъектами малого предпринимательства, не превышает 25%;

б) средняя численность работников за отчетный период не превышает предельных уровней: в промышленности — 100 человек, строительстве — 100, транспорте — 100, сельском хозяйстве — 60, научно-технической сфере 60, оптовой торговле — 50, розничной торговле и бытовом обслуживании населения — 30 в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности — 50 человек.

2. Физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, также являются субъектами малого предпринимательства.

Следует отметить, что за последние годы такая деятельность получила широкое развитие.

* 1. Сущность малых предприятий

Сущность финансов как экономической категории отражается в их функциях. В финансовой литературе сложились две основные позиции по этому вопросу.

1.Финансы предприятий выполняют 2 функции: распределительную и контрольную.

2. Финансы имеют 3 функции: образование доходов (накопление капитала; осуществление расходов (распределительная); контроль эффективности.

Вторая позиция более широко толкует распределительную функцию.

Посредством финансового механизма происходит распределение финансов, то есть формирование фондов денежных средств и их использование по целевому назначению (уставный фонд, фонд развития производства, фонд материального поощрения, резервный фонд и т.д.).

Контролирующая функция финансов позволяет узнать, насколько своевременно и полно финансовые ресурсы поступают в соответствующие фонды, эффективно ли они используются. Инструментом реализации контрольной функции финансов выступает финансовая информация. Она заключается в финансовых показателях, которые содержатся в бухгалтерской, статистической и оперативной отчетности предприятия. Финансовые показатели позволяют увидеть различные стороны работы предприятия и оценить результаты хозяйственной деятельности.

Таким образом, по экономической сущности финансы предприятий представляют собой денежные отношения по формированию и использованию денежных доходов и фондов предприятий.

Материальным носителем финансовых отношений являются финансовые ресурсы, которые находятся в распоряжении предприятий и предназначены для удовлетворения его производственных и социальных потребностей. Финансовые ресурсы представлены в форме прибыли, налогов, взносов на социальное страхование, резервных и страховых фондов.

Как явствует из самого определения, «малое предпринимательство» – это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных, установленных законами, государственными органами или другими представительными организациями критериях (показателях), конституциирующих сущность этого понятия.

Все мелкие и средние предприятия можно условно разделить на две группы.

Первая группа – предприятия, прямо или косвенно связанные с крупным бизнесом. Оставаясь юридически самостоятельными, они работают по контракту с крупными предприятиями. Для этой группы предприятий характерны: специализация на производстве ограниченного круга деталей и узлов (что избавляет крупные предприятия от их производства в своих цехах); более низкие издержки производства, позволяющие крупному бизнесу экономить свои ресурсы; гибкость производства, способствующая его быстрой переналадке, смене моделей. Наконец, в условиях нового этапа научно-технического прогресса предприятия малого бизнеса, с одной стороны, функционируют как экспериментаторы для крупных фирм, а с другой – как фирмы, обслуживающие новые товары, созданные крупными предприятиями.

Ко второй группе относятся предприятия малого бизнеса, непосредственно конкурирующие на рынке с предприятиями крупного бизнеса и друг с другом. Предпосылками для бурного развития предприятий этой группы служат: способность быстро реагировать на требования рынка и удовлетворять возникающий спрос на товары и услуги; существенно меньший стартовый капитал, что позволяет свободнее маневрировать по сравнению с более сильными соперниками; стремление заполнить ниши, которые по различным причинам не выгодны крупным фирмам; и наконец, ценовая политика крупных фирм, диктующих рынку довольно высокие цены.

Для формирования малого бизнеса необходимы определенные экономические, социальные, правовые и другие условия.

К экономическим условиям относятся:

− предложение товаров и спрос на них;

* + виды товаров, которые могут приобрести покупатели;
  + объемы денежных средств, которые могут быть истрачены на покупки;
  + избыток или недостаточность рабочих мест, рабочей силы, влияющие на уровень заработной платы работников, т.е. на их возможность приобретать товары.

На экономическую обстановку существенно влияют наличие и доступность денежных ресурсов, уровень доходов на инвестированный капитал, а также величина заемных средств, необходимых предпринимателям для финансирования своих деловых операций, которые готовы предоставить им кредитные учреждения.

Всем этим занимается множество организаций, составляющих инфраструктуру рынка, с помощью которой предприниматели могут устанавливать деловые взаимоотношения и вести коммерческие операции. К таким организациям относятся:

* + банки, оказывающие финансовые услуги;
  + поставщики, организующие снабжение сырьем, материалами, полуфабрикатами, комплектующими изделиями, энергией, машинами и оборудованием, инструментом и др.;
  + оптовые и розничные продавцы, предоставляющие услуги по доведению товаров до потребителя;
  + специализированные фирм и учреждения, оказывающие профессиональные юридические, бухгалтерские, посреднические услуги;
  + агентства по трудоустройству, занимающиеся подбором рабочей силы;
  + учебные заведения, обучающие рабочих и специалистов-служащих;
  + прочие агентства — рекламные, транспортные, страховые и т.п.;
  + средства связи и передачи информации.

Социальные условия. Вплотную к экономическим примыкают социальные условия формирования малого бизнеса. Прежде всего это стремление покупателей приобретать товары, отвечающие определенным вкусам и моде. На разных этапах потребности могут меняться. Существенную роль в формировании потребностей играют нравственные и религиозные нормы, зависящие от социально-культурной среды. Они оказывают прямое воздействие на образ жизни потребителей и опосредованное – на их спрос на товары. Социальные условия влияют на отношение индивидуума к работе, что в свою очередь влияет на его отношение к величине заработной платы и к условиям труда, предлагаемым бизнесом.

От своей деятельности предприниматель должен получать удовлетворение. Он участвует в решении социальных вопросов, касающихся его сотрудников (охраны их здоровья, сохранения рабочих мест и др.).

* 1. Малый бизнес в развитии экономики

Важную роль в формировании малого бизнеса играют подготовка, переподготовка и повышение квалификации персонала. Речь идет об организации обучения современным методам ведения предпринимательской деятельности, обучения и переобучения персонала, о стажировке в зарубежных странах, об организации подготовки и переподготовки преподавательского персонала для обучения предпринимателей, о создании сети консультативных центров, проводящих профессиональный отбор и ориентацию кадров сектора малого бизнеса, и т.п.

Правовые условия. Любая предпринимательская деятельность функционирует в рамках правовой среды. Поэтому большое значение имеет создание необходимых правовых условий, к которым относятся наличие законов, регулирующих предпринимательскую деятельность, создающих наиболее благоприятные условия для ее развития. Правовые нормы должны обеспечивать:

* + упрощенную и ускоренную процедуру открытия и регистрации предприятий малого бизнеса;
  + защиту предпринимателей от государственного бюрократизма;
  + совершенствование налогового законодательства в направлении мотивации производственной предпринимательский деятельности, развития совместной деятельности предпринимателей России с предпринимателями зарубежных стран.

Сюда входят также создание региональных центров поддержки предприятий малого бизнеса, усовершенствование методов учета и форм статистической отчетности. Большое значение имеет подготовка законодательных инициатив по вопросам правовых гарантий малого бизнеса, включая право на собственность и соблюдение договорных обязательств.

Законодательство о малом предпринимательстве (малом бизнесе) должно регулировать общие вопросы деятельности предприятий этой сферы независимо от их организационно-правовой формы. Сюда входят критерии малых и средних предприятий, вопросы государственной поддержки малого бизнеса, налогообложения и др.

В настоящее время вопрос развития сети предприятий малого бизнеса включен в качестве одного из важнейших в программу демонополизации национального хозяйства страны. Здесь предусмотрено как принудительное, так и инициативное разукрупнение монопольных производств:

* + выделение самостоятельных производственно-хозяйственных блоков;
  + выделение малых и средних коллективов из состава крупных предприятий;
  + создание небольших дочерних предприятий по инициативе крупных предприятий.

Таким образом, предприятия малого бизнеса можно создавать, во-первых, путем выделения структурных единиц из состава объединений и предприятий, цехов, производств, других подразделений и, во-вторых, на акционерных началах. Второй способ в современных условиях оптимален.

Предприятия малого бизнеса могут учреждаться совместно с государственными, общественными, кооперативными предприятиями и частными лицами, а также организациями других форм собственности.

1. Организация финансов малого предприятия
   1. Управление финансами на малых предприятиях

Управление финансами представляет собой процесс, цель которого — улучшение финансового состояния предприятия и получение определенных финансовых результатов.

Любое предприятие представляет собой элемент экономической системы и вступает в определенные взаимоотношения с партнерами по бизнесу, бюджетами различных уровней, собственниками капитала и другими субъектами. В процессе формирования и использования финансовых ресурсов у предприятия возникают финансовые отношения с другими субъектами рынка. Именно эти отношения и составляют сущность финансов предприятия.

Таким образом, финансы предприятия представляют собой денежные отношения, возникающие в процессе его производственно-хозяйственной деятельности и связанные с формированием и распределением его финансовых ресурсов.

В таблице 1 показаны укрупненные группы финансовых отношений предприятия и сопровождающие их денежные фонды.

Главные направления финансовой деятельности любого хозяйствующего субъекта — формирование и использование денежных фондов, через которые обеспечивается денежными средствами производственно-хозяйственная деятельность предприятия, осуществляется простое и расширенное воспроизводство.

В соответствии с законодательством РФ формирование денежных фондов предприятия начинается с момента его организации.

Уставный капитал — первый и основной источник собственных средств предприятия. Название «уставный капитал» говорит о том, что его величина фиксируется в уставе организации и подлежит регистрации в установленном законом порядке. Из уставного капитала формируется основной и оборотный капиталы, которые используются на приобретение соответственно основных и оборотных средств.

Добавочный капитал — это денежный фонд собственных средств предприятия, поступающий в течение года по следующим каналам:

* + прирост стоимости основных фондов в результате их переоценки;
  + доход от продажи акций сверх их номинальной стоимости (эмиссионный доход);
  + безвозмездно полученные денежные и материальные ценности на производственные цели.

Таблица 1 Финансовые отношения и денежные фонды предприятия малого бизнеса

|  |  |
| --- | --- |
| Финансы предприятия | |
| Финансовые отношения | Денежные фонды |
| * С другими предприятиями и организациями * С поставщиками сырья, материалов и т.п. * С покупателями готовой продукции * Со строительными организациями * С транспортными организациями * С аудиторскими фирмами * С юридическими фирмами * Внутри предприятия * С работниками предприятия * С филиалами, цехами, бригадами * С финансово-кредитной системой * С бюджетами разных уровней * С внебюджетными фондами * С коммерческими банками * С другими рыночными институтами * С биржами * С инвестиционными фондами * Со страховыми организациями | * Уставной капитал фондовых средств * Фонд оборотных средств * Добавочный капитал * Резервный капитал * Инвестиционный фонд * Фонд накопления * Амортизационный фонд * Фонд потребления * Фонд для выплаты заработной платы * Валютный фонд * Фонд для платежей в бюджет |

Добавочный капитал может быть использован предприятием на увеличение уставного капитала и на погашение убытков (от деятельности в зачетный год, от снижения стоимости имущества, выявленного по результатам переоценки).

Резервный капитал — денежный фонд предприятия, который образуется в соответствии с законодательством РФ в размере, определенном уставом, но не менее 15% уставного капитала. Для его формирования из чистой прибыли предприятия ежегодно отчисляется не менее 5% до достижения установленных размеров. Наличие резервного капитала в рыночной экономике — важнейшее условие поддержания устойчивого финансового положения предприятия.

Он используется для покрытия убытков предприятия, а также выплаты дивидендов при отсутствии необходимой прибыли.

Фонд накопления предназначен для развития производства, он образуется из чистой прибыли предприятия. Из фонда накопления предприятие обеспечивает прирост оборотных средств, финансирует капитальные вложения. Он также служит источником увеличения уставного капитала, поскольку вложения в развитие производства увеличивают имущество предприятия.

Фонд потребления — денежные средства, образуемые из чистой прибыли и направляемые на удовлетворение материальных потребностей работников предприятия, финансирование объектов непроизводственной сферы, на выплаты компенсационного характера.

Валютный фонд формируется на предприятиях, получающих валютную выручку от экспорта продукции и покупающих валюту для импортных операций.

* 1. Финансовые ресурсы предприятия

Осуществление финансовых отношений требует наличия у предприятия финансовых ресурсов. Однако предприятие функционирует в условиях ограниченности всех ресурсов, в том числе и финансовых, по отношению к возможности их использования. Поэтому в управлении финансами обеспечение финансовых потребностей предприятия рассматривается как первоочередная задача. От того, насколько эффективно осуществляется управление финансовыми ресурсами на предприятии, зависит его финансовое благополучие, а также благосостояние его владельцев и работников.

Финансовые ресурсы — это все источники денежных средств, аккумулируемые предприятием для формирования необходимых ему активов в целях осуществления всех видов деятельности, как за счет собственных доходов, накоплений и капитала, так и за счет различного рода поступлений.

В условиях рыночной экономики финансисты оперируют понятием «капитал»; капитал — реальный объект воздействия для получения прибыли. Капитал и финансовые ресурсы имеют одну природу — денежные средства. Однако капитал — это стоимость финансовых ресурсов, пущенных предприятием в оборот и приносящих доходы от этого оборота. В этом смысле капитал становится превращенной формой финансовых ресурсов, так как он не может долгое время оставаться в виде денежных средств.

Формирование финансовых ресурсов осуществляется из различных источников, которые можно подразделить на внутренние и внешние. Внутренние источники образуются за счет собственных и приравненных к ним средств и связаны с результатами хозяйствования. Внешние — поступления ресурсов на предприятие извне.

Состав финансовых ресурсов, поступающих из внутренних и внешних источников, приведен в таблице 2:

Таблица 2Состав финансовых ресурсов предприятия малого бизнеса

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Финансовые ресурсы предприятия | | | |
| Внутренние источники | | Внешние источники | |
| Образуемые за счет собственных средств | Образуемые за счет приравненных к ним средств | Мобилизуемые на финансовом рынке | Поступающие в порядке перераспределения |
| * прибыль от основной деятельности * прибыль от выполняемых НИР и другие целевые доходы * прибыль от финансовых операций * прибыль от строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом * внереализационные доходы, финансовые ресурсы, поступающие от союзов, ассоциаций, отраслевых структур * бюджетные ассигнования, субсидии, субвенции | * амортизационные отчисления * выручка от реализации выбывшего имущества * устойчивые пассивы * накопление нераспределенной прибыли * целевые поступления * резервный фонд * паевые и иные взносы членов трудового коллектива | * средства от продажи собственных ценных бумаг (акций, облигаций и др.) * кредиты и займы | * страховые возмещения по рискам * реализация страховых полисов и залоговых свидетельств * финансовые ресурсы, формируемые на паевых началах (долевое участие в текущей инвестиционной деятельности) * дивиденды, проценты по ценным бумагам других эмитентов |

Среди внутренних источников финансовых ресурсов важнейшими являются прибыль и амортизационные отчисления.

Прибыль предприятия формируется в процессе его производственной деятельности, являясь ее конечным результатом. В условиях конкуренции трудовой коллектив заинтересован в росте прибыли, так как она служит источником роста производства, а следовательно, и роста благосостояния работников предприятия. Однако таким источником служит не вся валовая прибыль, полученная в результате хозяйственной деятельности предприятия, а лишь часть ее, остающаяся после уплаты налогов и платежей в бюджет, — чистая прибыль. Она используется для формирования фондов накопления и потребления, резервного фонда.

Амортизационные отчисления представляют собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов. Амортизационные отчисления включаются в себестоимость продукции и затем в составе выручки от реализации продукции возвращаются на расчетный счет предприятия, становясь внутренним источником формирования фонда накопления.

В условиях рыночной экономики большое значение приобретают внешние источники финансовых ресурсов. Среди них в последние годы появились относительно новые виды, а также изменилась структура их формирования.

Финансовые ресурсы, мобилизуемые на финансовом рынке, представлены денежными средствами, полученными от продажи собственных акций, облигаций и других видов ценных бумаг, а также заемными средствами. Они состоят из правовых хозяйственных обязательств перед третьими лицами: долгосрочные и краткосрочные кредиты банков, облигационные займы, а также средства других предприятий в виде кредиторской задолженности. Эти средства, как правило, передаются предприятию во временное пользование на условиях платности и возвратности. Исключение составляет лишь кредиторская задолженность предприятия перед контрагентами или работниками предприятия.

В составе финансовых ресурсов, формируемых в порядке перераспределения, в последние годы повышается роль развивающегося страхового рынка, предоставляющего предприятию страховые возмещения по рискам. Прошедшая в стране приватизация государственной собственности вызвала к жизни новые источники финансовых ресурсов в виде паевых, долевых и иных взносов учредителей, а также доходов по ценным бумагам, эмитируемым другими предприятиями. Особо следует остановиться на заметно снизившейся роли бюджетных ассигнований. В недавнем прошлом они занимали важное место в финансовых ресурсах, причем получали их предприятия чаще всего на безвозмездной основе.

С формированием в России рынка средств производства, капиталов и труда, становлением многоукладной экономики и рыночного ценообразования коренным образом изменяется механизм управления финансами на предприятии.

Организация эффективного управления финансовыми ресурсами с учетом методов, адекватных рыночной экономике, осуществляется в рамках финансового менеджмента.

Финансовый менеджмент — это управление финансами и финансовой деятельностью предприятия, направленное на реализацию его стратегических, тактических и текущих целей.

Финансовый менеджмент представляет собой систему рационального управления движением денежных потоков, возникающих в процессе хозяйственной деятельности предприятия в целях достижения текущих и стратегических целей. Другими словами, финансовый менеджмент связан с оптимизацией финансовых средств предприятия для достижения собственниками максимального дохода.

Как любая система управления, финансовый менеджмент состоит из двух подсистем: управляемой (объекта управления, т.к. источников финансовых ресурсов, самих финансовых ресурсов и финансовых отношений) и управляющей (субъекта управления, т.е. финансовой службы предприятия и финансовых менеджеров).

Малое предпринимательство функционирует в рамках правового, нормативного и информационного обеспечения, посредством которого проявляется влияние, внешней среды на деятельность предприятия. Законы, указы Президента, постановления Правительства РФ и другие акты центральных и местных органов власти образуют нормативно-правовое обеспечение. В основе информационного обеспечения системы управления финансами малого предприятия лежит любая информация финансового характера. Она включает:

* + бухгалтерскую отчетность;
  + сообщения финансовых органов;
  + информацию банковской системы;
  + данные о конъюнктуре рынка;
  + прочую информацию.

Объектом управления в финансовом менеджменте являются финансовые ресурсы в виде денежного оборота хозяйствующего субъекта, представляющего собой постоянный поток денежных поступлений и выплат. Каждому направлению расходования денежных фондов должны соответствовать определенные источники. На малом предприятии к источникам можно отнести собственный капитал и пассивы, которые инвестируются в производство и приобретают форму активов.

Процесс управления денежным оборотом в значительной мере состоит в прогнозировании на длительную перспективу движения денежных средств и оценке его влияния на финансовое состояние предприятия. Управлять денежным оборотом — значит на основе анализа всех сторон денежного оборота предприятия, кругооборота всего капитала, движения финансовых ресурсов, состояния финансовых отношений предприятия с другими участниками экономического процесса верно рассчитать объем и интенсивность потоков денежных средств на ближайшее время и перспективу.

В условиях рыночной экономики в процессе управления финансами любой хозяйствующий субъект выступает на финансовых рынках в различных ролях: инвестора и эмитента ценных бумаг, заемщика и кредитора. Все возникающие при этом связи обслуживаются с помощью различных финансовых инструментов, которые делятся на три группы:

* + денежные средства в кассе, на расчетном и других счетах;
  + кредитные инструменты (облигации, договоры, форвардные контракты);
  + различные способы участия в уставном капитале малого предприятия (акции, паи, доли и др.).

Субъектом, управления в финансовом менеджменте является финансовая служба предприятия малого бизнеса, которая вырабатывает и реализует стратегию и тактику финансового менеджмента в целях повышения ликвидности и платежеспособности предприятия, посредством получения и эффективного использования прибыли.

К должностным обязанностям финансового менеджера, как правило, разрабатывается приложение — квалификационные требования. В нем определен круг необходимых знаний и навыков. Финансовый менеджер обычно привлекается к работе в качестве наемного работника по контракту, в котором строго определены его функциональные обязанности, порядок и размер оплаты труда. [8, с.203]

Организация финансов предприятия строится на определенных принципах: хозяйственной самостоятельности, самофинансировании, материальной ответственности, заинтересованности в результатах деятельности, формировании финансовых резервов.

1. Принцип хозяйственной самостоятельности предполагает, что предприятие самостоятельно независимо от организационно-правовой формы хозяйствования определяет свою экономическую деятельность, направления вложений денежных средств в целях извлечения прибыли.

2. Принцип самофинансирования означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств. Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности , обеспечивающее конкурентоспособность предприятия.

1. Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты хозяйственной деятельности. Финансовые реализации этого принципа различны для отдельных предприятий, их руководителей и работников предприятий. В соответствии с российским законодательством предприятия, нарушающие договорные обязательства (сроки, качество продукции), расчетную дисциплину, допускающие несвоевременный возврат краткосрочных и долгосрочных ссуд, погашение векселей, нарушение налогового законодательства уплачивают пени, неустойки, штрафы. В случае неэффективной деятельности к предприятию может быть применена процедура банкротства. Для руководителей предприятия применяется система штрафов, лишение премий, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины, допущенного брака.

4. Принцип заинтересованности в результатах деятельности определяется основной целью предпринимательской деятельности – извлечение прибыли. Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности в равной степени присуща работникам предприятия, самому предприятию и государству в целом. На уровне отдельных работников реализация этого принципа должна быть обеспечена достойной оплатой труда за счет фонда оплаты труда и прибыли, направляемой на потребление в виде премий, вознаграждений по итогам работы за год, за выслугу лет, материальной помощи и других стимулирующих выплат. Для предприятия данный принцип может быть реализован в результате проведения государством оптимальной налоговой политики и соблюдением экономически обоснованных пропорций в распределении чистой прибыли на фонд потребления и фонд накопления. Интересы государства обеспечиваются рентабельностью деятельности предприятия.

5. Принцип обеспечения финансовых резервов связан с необходимостью формирования финансовых резервов для обеспечения предпринимательской деятельности, которая сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры. В рыночной экономике последствия риска ложатся непосредственно на предпринимателя, который самостоятельно принимает решения, реализует разработанные программы с риском не возврата вложенных денежных средств. [[1]](#footnote-1)

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех форм организационно – правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Вместе с тем денежные средства, направляемые в финансовый резерв, целесообразно хранить в ликвидной форме, чтобы они приносили доход и при необходимости могли легко быть превращены в наличный капитал.

* 1. Финансовое планирование

Эффективное управление финансами предприятия возможно лишь при планировании всех финансовых потоков. Это утверждение особенно важно именно для предприятий малого бизнеса, так как в ходе планирования предприниматель всесторонне оценивает состояние своих финансов, выявляет возможности увеличения финансовых ресурсов и направления их наиболее эффективного использования.

Планирование финансов на предприятии осуществлялось и в прежние годы. В условиях административно-командной экономики пятилетний план государственного предприятия определялся заданиями отраслевого министерства, а годовые финансовые планы составлялись на основе контрольных цифр, которые доводились до предприятий вышестоящими организациями.

Рыночная экономика, как более сложная и организованная социально-экономическая система, требует качественно иного финансового планирования, поскольку за все негативные последствия и просчеты, допускаемые в планах, ответственность несет само предприятие ухудшением своего финансового состояния.

Однако наряду с необходимостью широкого применения финансового планирования в нынешних условиях действуют факторы, ограничивающие его использование на предприятиях:

* + высокая степень неопределенности на российском рынке, связанная с продолжающимися глобальными изменениями во всех сферах общественной жизни (их непредсказуемость затрудняет планирование);
  + незначительная доля предприятий, располагающих финансовыми возможностями для осуществления серьезных финансовых разработок;
  + отсутствие эффективной нормативно-правовой базы отечественного бизнеса.

Больше возможностей осуществлять эффективное финансовое планирование имеют крупные компании. Они обладают достаточными финансовыми средствами для привлечения высококвалифицированных специалистов, обеспечивающих проведение широкомасштабной плановой работы в области финансов.

Финансовое планирование на предприятиях малого бизнеса позволяет:

* + перевести достигнутые цели в конкретные финансовые показатели;
  + обеспечить финансовыми ресурсами заложенные в производственном плане экономические пропорции развития;
  + определить жизнеспособность проекта предприятия в условиях конкуренции;
  + получать финансовую поддержку от внешних инвесторов.

Планирование связано, с одной стороны, с предотвращением ошибочных действий в области финансов, а с другой — с уменьшением числа неиспользованных возможностей.

К основным задачам финансового планирования на предприятии относятся:

* + обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами производственной, инвестиционной и финансовой деятельности;
  + определение путей эффективного вложения капитала, оценка степени рационального его использования;
  + выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли за счет экономного использования денежных средств;
  + установление рациональных финансовых отношений с бюджетом, банками и контрагентами;
  + соблюдение интересов акционеров и других инвесторов;
  + контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

В практике финансового планирования применяются следующие методы: нормативные, балансовых расчетов, экономического анализа денежных потоков, метод многовариантности, экономико-математического моделирования.

В зависимости от содержания, назначения и задач финансовое планирование можно классифицировать на перспективное, текущее (годовое) и оперативное.

Перспективное финансовое планирование связано с разработкой трех основных финансовых документов:

* + проекта отчета о прибылях и убытках;
  + прогноза движения денежных средств;
  + прогноза бухгалтерского баланса.

Основная цель построения этих документов заключается в оценке финансового положения предприятия на конец планируемого периода. Пример построения данных документов приведен в практической части данной работы.

На предприятиях малого бизнеса главное внимание уделяется текущему финансовому планированию, или планированию осуществления. Оно рассматривается как составная часть перспективного плана и представляет собой конкретизацию его показателей.

Текущий финансовый план составляется на один год, Это объясняется тем, что за год в основном выравниваются сезонные колебания конъюнктуры рынка. К тому же такой период соответствует законодательным требованиям к отчетному периоду. [14, с.140]

Финансовое состояние предприятия характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования (пассивов). Для недопущения неудовлетворительной структуры баланса необходимо следить за изменением структуры имущества и источников его формирования и проводить мероприятия, направленные на улучшение структуры: оптимальное соотношение собственных и заемных средств предприятия, снижение долей дебиторской и кредиторской задолженностей, уменьшение неоправданных запасов материальных ресурсов и т. д. [16, c.38]

Показатели финансовых результатов характеризуют абсолютную эффективность хозяйствования предприятия. Важнейшими среди них являются показатели прибыли, которая в условиях перехода к рыночной экономике составляет основу экономического развития предприятия. Таким образом, показатели прибыли становятся важнейшими для оценки производственной и финансовой деятельности предприятия. Они характеризуют степень его деловой активности и финансового благополучия.

Конечный финансовый результат деятельности предприятия - это балансовая прибыль или убыток, который представляет собой сумму результата от реализации продукции (работ, услуг); результата от прочей реализации; сальдо доходов и расходов от внереализационных операций.

Основная цель финансового анализа – получение нескольких ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов.

2.4 Финансовый анализ деятельности ООО «ТЕХМАШСЕРВИС»

2.4.1 Технико-экономическая характеристика предприятия ООО «Техмашсервис»

Объектом исследования данной курсовой работы является общество с ограниченной ответственностью «Техмашсервис».

Общество с ограниченной ответственностью «Техмашсервис» (далее по тексту ООО «Техмашсервис») является частным коммерческим предприятием и осуществляет свою деятельность в соответствии с Уставом предприятия, Конституцией РФ и действующим законодательством РФ.

ООО «Техмашсервис» является самостоятельным юридическим лицом, зарегистрировано в Межрайонной ИМН РФ № 3 по Волгоградской области за регистрационным номером 1023404961062 в Едином государственном реестре юридических лиц 21 августа 2000 года. ООО «Техмашсервис» имеет самостоятельный баланс и расчетный счет.

Расположено по адресу: 403873, Россия, Волгоградская область, г. Камышин, ул. Пролетарская, д. 84.

Главной задачей предприятия, отраженной в Уставе, является создание необходимых условий для удовлетворения потребности предприятий и населения в получении качественных услуг по ремонту автомашин, промышленной и сельскохозяйственной техники

На текущий момент предприятие осуществляет следующие виды деятельности: ремонт автокранов; ремонт сельскохозяйственной техники; ремонт дорожно-строительной техники; ремонт дорожного покрытия; реализация автозапчастей.

2.4.2 Оценка имущественного положения ООО «Техмашсервис»

Критериями качественных изменений в имущественном положении предприятия и степени их прогрессивности выступают такие показатели, как:

* сумма хозяйственных средств предприятия;
* доля активной части основных средств;
* коэффициент износа;
* удельный вес быстрореализуемых активов;
* доля арендованных основных средств;
* удельный вес дебиторской задолженности и т.д. [24, с.47]

Расчет данных показателей для ООО «Техмашсервис» приведен в таблице 3.

Первый показатель дает обобщенную стоимостную оценку активов, числящихся на балансе предприятия. Это учетная оценка, не совпадающая с суммарной рыночной оценкой его активов.

В нашем случае сумма хозяйственных средств предприятия, равная итогу баланса нетто на начало 2002 года составила 92 393 руб., на конец 2002 года 382 272 руб., на конец 2003 года 733 071 руб. Рост этого показатели расценивается положительно.

Для расчета доли активной части основных средств необходимо определиться с определением активной части основных средств. По нормативным документам под активной частью основных средств понимаются машины, оборудование и транспортные средства. Рост этого показатели расценивается положительно.

Коэффициент износа обычно используется в анализе как характеристика состояния основных фондов. В нашем случае, учитывая короткий срок существование фирмы на рынке и приобретение основных средств на втором году осуществления деятельности предприятия условно можно считать этот показатель равным 0.

Коэффициент обновления – показывает какую часть от имеющихся на конец отчетного периода основных средств составляют новые основные средства. На конец 2002 года 100 % основных средств составляют новые основные средства.

Коэффициент выбытия - показывает какая часть основных средств выбыла из-за ветхости и по другим причинам. В нашем случае выбыть еще ничего не успевает. [32, с.28]

В 2003 году в имущественном состоянии предприятий существенных изменений не произошло, кроме снижения доли основных средств в активах предприятия (табл.4).

В целом оценка имущественного состояния ООО «Техмашсервис» может быть следующей: за прошедший период имущественное состояние предприятия относительно стабильно.

Таблица 3 Свод аналитических показателей группы имущественного положения за 2002г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | | Норм. значение |
| На начало | На конец |
| 1.1 Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации | 92393 | 382272 | Рост |
| 1.2 Доля основных средств в активах | 0 | 0.04 | - |
| 1.3 Доля активной части основных средств | 0 | 0.99 | - |
| 1.4 Коэффициент износа основных средств | 0 | 0 | - |
| 1.5 Коэффициент износа активной части основных средств | 0 | 0 | - |
| 1.6 Коэффициент обновления | 100 | | - |
| 1.7 Коэффициент выбытия | 0 | | - |

Таблица 4 Свод аналитических показателей группы имущественного положения за 2003г

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Значение | | Норм. значение |
| На начало | На конец |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1.1 Сумма хозяйственных средств, находящихся в распоряжении организации | 382272 | 733071 | Снижение |
| 1.2 Доля основных средств в активах | 0,04 | 0.02 | - |
| 1.3 Доля активной части основных средств | 0,99 | 0.99 | - |
| 1.4 Коэффициент износа основных средств | 0 | 0 | - |
| 1.5 Коэффициент износа активной части основных средств | 0 | 0 | - |
| 1.6 Коэффициент обновления | 0 | |  |
| 1.7 Коэффициент выбытия | 0 | |  |

2.4.3 Оценка финансового положения ООО «Техмашсервис»

Финансовое положение предприятия можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив. В первом случае критерии оценки финансового положения – ликвидность и платежеспособность предприятия, то есть, способность своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам.

Одна из важнейших характеристик финансового состояния предприятия – стабильность его деятельности в свете долгосрочной перспективы. Она связана с общей финансовой структурой предприятия, степенью его зависимости от кредиторов и инвесторов. Таким образом, во втором случае критерием оценки финансового состояния будет являться финансовая устойчивость предприятия.

Оценку финансового положения предприятия можно производить двояко:

Во-первых, с точки зрения определения платежеспособности предприятия как способности предприятия расплачиваться по своим обязательствам. Тогда показатели финансовой устойчивости определят способность предприятия расплачиваться по своим долгосрочным обязательствам (в перспективе), а показатели ликвидности – способность предприятия расплачиваться по своим краткосрочным (текущим) обязательствам.

Во-вторых, можно избрать традиционный подход, который не меняет существа вопроса. То есть мы анализируем финансовое положение предприятия, оценка которого строится на анализе ликвидности и платежеспособности (текущие обязательства) и финансовой устойчивости (перспективы).

Для определения ликвидности баланса следует сопоставить итоги приведенных групп по активу и пассиву. Для этого рассмотрим аналитические таблицы 5 и 6.

Баланс считается абсолютно ликвидным, если имеют место следующие соотношения: А-1 > П-1; А-2 > П-2; А-3 > П-3; А-4 < П-4

Таблица 5 Анализ ликвидности за 2002 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | На начало года | На конец года | отклонения | ПАССИВ | На начало года | На конец года | отклонения |
| 1. Наиболее ликвидные активы | 4000 | 204000 | +200000 | 1. Наиболее срочные обязательства | 61829 | 171584 | +109755 |
| 2. Быстро реализуемые активы | 34545 | 43445 | +8900 | 2. Краткосрочные пассивы | 0 | 0 | 0 |
| 3. Медленно реализуемые активы | 53848 | 118144 | +64246 | 3. Долгосрочные пассивы | 0 | 0 | 0 |
| 4. Трудно реализуемые активы | 0 | 16683 | +16683 | 4. Постоянные пассивы | 30564 | 210688 | +180124 |
| Убытки | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
| БАЛАНС | 92393 | 382272 | +289879 | БАЛАНС | 92393 | 382272 | +289879 |

В нашем случае, анализируя показатели 2002 года, получаем следующие соотношения

А-1 > П-1 так как 204000 > 171584; А-2 > П-2 так как 43445 > 0

А-3 > П-3 так как 118144 > 0; А-4 < П-4 так как 16683 < 2106884

Это свидетельствует об абсолютной ликвидности баланса 2002 года.

Проанализируем данные баланса 2003 года.

Анализируя показатели 2003 года, получаем следующие соотношения:

А-1 > П-1 так как 429979 > 352830; А-2 > П-2 так как 62578 > 0;

А-3 > П-3 так как 223831 > 0; А-4 < П-4 так как 16683 < 380241

Это свидетельствует об абсолютной ликвидности баланса 2003 года.

Таблица 6 Анализ ликвидности за 2003 год

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | На начало года | На конец года | отклонения | ПАССИВ | На начало года | На конец года | отклонения |
| 1. Наиболее ликвидные активы | 204000 | 429979 | +225979 | 1. Наиболее срочные обязательства | 171584 | 352830 | +181246 |
| 2. Быстро реализуемые активы | 43445 | 62578 | +19133 | 2. Краткосрочные пассивы | 0 | 0 | 0 |
| 3. Медленно реализуемые активы | 118144 | 223831 | +105687 | 3. Долгосрочные пассивы | 0 | 0 | 0 |
| 4. Трудно реализуемые активы | 16683 | 16683 | 0 | 4. Постоянные пассивы | 210688 | 380241 | +169553 |
| Убытки | 0 | 0 | 0 |  |  |  |  |
| БАЛАНС | 382272 | 733071 | 350799 | БАЛАНС | 382272 | 733071 | 350799 |

Выполнение первых трех неравенств с необходимостью влечет и четвертого неравенства, поэтому практически существенным является сопоставление итогов первых трех групп по активу и пассиву. Четвертое неравенство носит балансирующий характер и в то же время имеет глубокий экономический смысл: его выполнение свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости – наличии у предприятия собственных оборотных средств.

Оценка финансового состояния предприятия будет неполной без анализа финансовой устойчивости. Финансовая устойчивость предприятия характеризуется состоянием финансовых ресурсов, обеспечивающих бесперебойный процесс производства и реализации продукции (услуг) на основе реального роста прибыли.

Для характеристики финансовой устойчивости принято рассчитывать ряд показателей. Основными показателями финансовой устойчивости являются:

1. наличие собственных средств предприятия в обороте;

2. коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами;

3. коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными и заемными средствами;

4. коэффициент финансовой устойчивости;

5. коэффициент автономии.

Так как у предприятия не разработаны нормативы собственных оборотных средств, придется воспользоваться коэффициентом обеспеченности собственными оборотными средствами.

Рассчитаем коэффициенты обеспеченности собственными оборотными средствами. Для этого составим таблицу 7.

Таблица 7

Оценка финансовой устойчивости ООО «Техмашсервис» за 2003 г

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование показателей | Код стр. | На начало 2003 г. | На конец 2003 г. | Отклонения (5гр. – 4гр.) |
| 1 | Капитал и резервы – источники формирования собственных средств | 490 | 210688 | 380241 | + 169553 |
| 2 | Непокрытые убытки | 465,475 | - | - | - |
| 3 | Внеоборотные активы | 190 | 16683 | 16683 | 0 |
| 4 | Наличие собственных оборотных средств | - | 194005 | 363558 | + 169553 |
| 5 | Долгосрочные обязательства | 590 | - | - | - |
| 6 | Краткосрочные обязательства | 690 | 171584 | 352830 | + 181246 |
| 7 | Наличие собственных и заемных средств | - | 365589 | 716388 | + 350799 |
| 8 | Запасы и затраты | 290 | 365589 | 716388 | +350799 |
| 9 | Излишек, недостаток собственных средств | - | -171584 | -352830 | -181246 |
| 10 | Излишек, недостаток собственных средств | - | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Доля собственных средств в товарах и затратах, % |  | 53,06 | 50,75 | -2,31 |

Расчеты, приведенные в таблице позволяют охарактеризовать финансовую устойчивость ООО «Техмашсервис» по следующим показателям:

1. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными оборотными средствами составил: на конец 2002 года – 0,531, на конец 2003 года – 0,508

2. Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными и заемными средствами составил:

на конец 2002 года – 1 (365589/365589)

на конец 2003 года – 1 (716388 /716388)

1. Коэффициент финансовой устойчивости

Кф.у. = (СОС+ДО)/ОК

где ДО – долгосрочные обязательства, ОК – оборотные активы.

Кф.у.2002 = (194005 + 0) / 365589 = 0,531; Кф.у.2003 = (363558 + 0) / 716388 = 0,508

2. Коэффициент автономии (Кв) определяется как отношение суммысобственных средств в виде капитала и резервов к стоимости всех активов, то есть по формуле:

Кв = Исс Валюта баланса;

Кв2002 = 210688 / 382272 = 0,551; Кв2003 = 380241 / 733071 =0,519

Расчетные показатели соответствуют принятому нормативному значению коэффициента автономии – не менее 0,5. Превышение нормативного значение, как в нашем случае, означает рост финансовой независимости организации, уменьшение риска финансовых затруднений в предстоящем периоде.

Обобщающим показателем финансовой устойчивости является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, который определяется в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат. Для характеристики источников формирования запасов и затрат используется несколько показателей, которые отражают различные виды источников.

1. Общая величина запасов и затрат

ЗЗ2003 = 211 536 руб. + 12 295 руб. = 223 831 руб.

2. Наличие собственных оборотных средств: СОС2003 = 363558 руб.

3. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат или функционирующий капитал (КФ):

КФ2003 = 363558 руб.

4. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат (ВИ)

ВИ2003 = 363558 руб.

Трем показателям наличия источников формирования запасов и затрат соответствуют 3 показателя обеспеченности запасов и затрат источниками формирования:

1. Излишек или недостаток собственных оборотных средств:

Фс = СОС – ЗЗ; Фс = 363558 руб. – 223 831 руб. = 139 727 руб.,

2. Излишек или недостаток собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат:

Фт = КФ – ЗЗ; Фт = 363558 руб. – 223 831 руб. = 139 727 руб.,

3. Излишек или недостаток общей величины основных источников для формирования запасов и затрат:

Фо = ВИ – ЗЗ; Фо = 363558 руб. – 223 831 руб. = 139 727 руб.

В нашей ситуации мы наблюдаем редкий тип финансовой устойчивости или абсолютную финансовую устойчивости, при которой

S = {1.1.1}. [21, с.101]

Проведенный финансовый анализ деятельности ООО «Техмашсервис» свидетельствует о том, что:

* наблюдается улучшение основных показателей деятельности предприятия в динамики с 2001 по 2003 год;
* баланс 2003 года является абсолютно ликвидным;
* коэффициент текущей ликвидности соответствует нормативному значению для рассматриваемой отрасли. Но опять же наблюдается снижение данного показателя;
* в нашей ситуации мы наблюдаем редкий тип финансовой устойчивости или абсолютную финансовую устойчивость.

На основании полученных данных, можно судить о положительной финансово-экономической деятельности ООО «Техмашсервис» за рассматриваемый период времени.

3. Способы государственной поддержки малого предпринимательства

3.1 Нормативная база поддержки малого предпринимательства

Точкой отсчета развития государственной поддержки малого бизнеса можно считать 1989 год, когда в СССР был создан Союз малых государственных предприятий СССР. В том же году было принято **Положение об организации деятельности малых предприятий**. Положение предусматривало порядок открытия, реорганизации, ликвидации данных предприятий. Документ определял планирования и отчетность вышеуказанных организаций. Однако определение малых предприятий было сформулировано нечетко, потому у них не было четко выраженного статуса.

Малые предприятия окончательно получили юридический статус 8 августа 1990 года, когда было принято Постановление Совета Министров СССР № 790 «**О мерах по созданию и развитию малых предприятий**». Этот документ был дополнен Постановлением Совета Министров РСФСР от 18 июля 1991 года «**О мерах по поддержке и развитию малых предприятий в РСФСР**». Теперь официально малые предприятия разрешено создавать на основе государственной, муниципальной, частной собственности, а также на основе смешанной формы собственности и осуществлять любую деятельность, не связанную с нарушением законодательства.

Согласно Постановлению Совета Министров РСФСР « О мерах по поддержке и развитию малых предприятий в РСФСР» правой статус предприятий малого бизнеса позволял им получать некоторые льготы. В частности местным органам самоуправления рекомендовалось:

* представлять малым предприятиям льготы по налогу на прибыль;
* разрешать списание в первый год эксплуатации до 50 % амортизационных отчислений основных фондов со сроком службы свыше 3-х лет;
* проводить ускоренную амортизацию активной части производственных фондов и т. д.

Далее после образования Российской Федерации были приняты следующие важные постановления Правительства РФ в части касающейся поддержки и развития малого бизнеса в России:

* Постановлением Правительства РФ от 3 августа 1992 г. № 548 утверждено Положение о Комитете поддержки малых предприятий и предпринимательства при Госкомимущества РФ;
* Постановление Правительства РФ от 11 мая 1993 г. № 446 «О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства в РФ»;

Постановлением Правительства РФ от З февраля 1994 г. № 65 утверждено Положение о Фонде содействия развитию малых форм предпринимательства в научно-технической сфере. Фонд Содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере являлся некоммерческой организацией, основными задачи которого стало:

* проведение государственной политики развития и поддержки малых предприятий в научно-технической сфере;
* оказание прямой финансовой, информационной и иной помощи малым инновационным предприятиям, реализующим проекты по разработке и освоению новых видов наукоемкой продукции и технологий на основе принадлежащей этим предприятиям интеллектуальной собственности;
* создание и развитие инфраструктуры поддержки малого инновационного предпринимательства.

Теперь начиная с 1994 года, Правительство РФ начинает утверждать Федеральные программы государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации. Так Постановлением Правительства РФ от 29 апреля 1994 г. № 409 утверждается первая Федеральная программа государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации на 1994–1995 гг.

Данная программа отражала политику государственного патернализма по отношению к малому бизнесу. Основными направлениями государственной поддержки малого предпринимательства названы:

* формирование инфраструктуры поддержки и развития малого предпринимательства;
* создание льготных условий использования субъектами малого предпринимательства государственных финансовых, материально-технических и информационных ресурсов, а также научно-технических разработок и технологий; установление упрощенного порядка регистрации субъектов малого предпринимательства, лицензирования их деятельности, сертификации их продукции, представления государственной статистической и бухгалтерской отчетности; поддержка внешнеэкономической деятельности субъектов малого предпринимательства, включая содействие их торговым, научно-техническим, информационным, производственным связям с зарубежными государствами; организация подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для малых предприятий.

Указом Президента РФ от 6 июня 1995 года № 563 в стране создается **Государственный комитет РФ по поддержке и развитию малого предпринимательства**, который отныне занимается разработкой и реализацией федеральных программ по поддержке малого бизнеса.

Федеральный закон РФ «**О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации**» от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ (Федеральным законом от 24 июля 2007 г. N 209-ФЗ настоящий Федеральный закон признан утратившим силу с 1 января 2008 г.) определил основные положения в области государственной поддержки малого бизнеса в России, установил формы и методы государственного стимулирования и регулирования деятельности субъектов малого предпринимательства. Также нужно отметить, что с принятием этого закона появились новые критерии определения предприятий и организаций, относящихся к субъектам малого предпринимательства.

В соответствии с Федеральным законом РФ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ Постановлением Правительства РФ от 4 декабря 1995 г. № 1184 «О Федеральном фонде поддержки малого предпринимательства» на базе Фонда поддержки предпринимательства и развития конкуренции при Государственном комитете Российской Федерации по антимонопольной политике и поддержке новых экономических структур создается Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства. Статус некоммерческой организации в правовой форме государственного учреждения, созданного Правительством Российской Федерации, и одновременно внебюджетного фонда означает, что, с одной стороны, Фонд является финансовым институтом, аккумулирующим бюджетные и внебюджетные ресурсы, направляемые на развитие и поддержку малого бизнеса, а с другой, - уполномоченной Правительством РФ организацией по осуществлению от имени Российской Федерации гражданско-правовых отношений с субъектами малого бизнеса. Добавим, что Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства был ликвидирован Постановлением Правительства РФ от 2 марта 2005 г. № 106 «О ликвидации Федерального фонда поддержки малого предпринимательства».

Постановлением Правительства РФ от 18 декабря 1995 г. № 1256 принимается следующая Федеральная программа государственной поддержки малого предпринимательства в РФ на 1996–1997 гг. Как становится, понятно, подобные программы действительны в течение 2-х лет, с последующим принятием новых федеральных программ, естественности с учетом преемственности. Субъекты РФ, основываясь на федеральных программах, принимали свои целевые региональные программы развития и поддержки малого бизнеса.

Новая программа в значительной степени опиралась на работу с Государственным комитетом по поддержке и развитию малого предпринимательства, Федеральным фондом поддержки малого предпринимательства, а также на работу с региональными фондами и создаваемыми центрами поддержки малого бизнеса в субъектах РФ. Положениями программы предусматривалось целевое финансирование малого бизнеса, на 1996 год в этих целях Федеральному фонду поддержки малого предпринимательства было выделено 386,6 млрд. рублей. Эти средства в свою очередь отныне должны перераспределяться по региональным фондам поддержки малого предпринимательства для осуществления конкретной поддержки предприятий малого бизнеса. Таким образом, программа предусматривала формирование единой государственной системы по поддержке и развитию малого бизнеса.

Целью второй Федеральной программы поддержки малого предпринимательства на 1996-1997 гг. было обеспечение устойчивого развития малого бизнеса в производственной и инновационной и других сферах. Разрабатывалась концепция обществ взаимного кредитования и механизма предоставления государственных гарантий по целевым и инвестиционным кредитам. Особое внимание уделялось поддержке МП в кризисных и депрессивных районах.

На тот момент, в России существовало около миллиона малых предприятий. Однако главной их проблемой оставалась выживаемость. Малый бизнес в то время не имел достаточной поддержки в регионах РФ. В связи с инфляцией, высокими налогами, отсутствием достаточных финансовых средств многие предприятия ликвидировались в течение нескольких месяцев после регистрации. Новая программа предусматривала поддержку данным организациям в регионах в части кредитования малого бизнеса. Региональные фонды должны были оказывать помощь в области поручительства, предоставления залогового обеспечения, непосредственного льготного кредитования, компенсируя банкам часть потерянных процентов на договорной основе за свой счет.

Вскоре государство осознало необходимость изменения налогового законодательства в части налогообложения, в связи с чем, был принят Федеральный закон от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства» (Федеральным законом от 24.07.2002 N 104-ФЗ настоящий Федеральный закон признан утратившим силу с 1 января 2003 г.) Теперь исключительно по добровольному желанию предпринимателям было предложено перейти на упрощенную систему налогообложения, при которой значительно упрощалась отчетность и снижалась налоговая ставка. Вместо нескольких видов налога стало возможным уплачивать единый налог. Позднее приказами соответственными министерств и государственных служб были разработаны и утверждены механизмы реализации УСН (упрощенная система налогообложения), формы необходимых документов для уплаты налогов и предоставления отчетности предприятиями малого бизнеса.

Указом Президента РФ от 4 апреля 1996 г. № 491 определены первоочередные меры государственной поддержки малого предпринимательства в РФ. Отныне к таким мерам было отнесено:

* ежегодное выделение государственных гарантий (на сумму не менее 200 млн. долларов США) иностранным банкам и другим кредитным организациям, занимающимся кредитованием малого бизнеса в России;
* ежегодное выделение из федерального бюджета государственного льготного инвестиционного кредита (на сумму не менее 500 млрд. рублей) на поддержку и развитие малого бизнеса;
* ежегодное выделение из государственного фонда занятости населения РФ средств(не менее 40%) на создание новых рабочих мест в сфере малого предпринимательства;
* и ряд других первоочередных мер.

Постановлением Правительства РФ от 12 апреля 1996 г. № 424 были рассмотрены вопросы Федерального фонда поддержки малого предпринимательства и утвержден Устав этого фонда.

Постановлением Правительства РФ от 3 июля 1998 г. № 697 была утверждена новая Федеральная Программа государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации на 1998–1999 гг. Третья Федеральная программа поддержки малого предпринимательства на 1998-1999 гг. предполагала формирование общих благоприятных социально-экономических и правовых условий развития российского малого бизнеса и создание целостной системы его государственной и общественной поддержки на национальном, региональном и муниципальном уровне.

Постановлением Правительства РФ от 14 февраля 2000 г. № 121 была утверждена новая (четвертая по счету) Федеральная Программа государственной поддержки малого предпринимательства в Российской Федерации на 2000–2001 гг. Основной целью этой, равно как и предыдущих программ, являлось обеспечение благоприятных условий для развития малого предпринимательства на основе повышения качества и эффективности мер государственной поддержки на федеральном уровне. Реализация Программы была рассчитана на 2000-2001 годы и предполагала два этапа. Первый этап предусматривал создание всех организационных структур и отладку механизмов их взаимодействия при выполнении программных мероприятий. Второй этап предусматривал реализацию мероприятий на основе результатов первого этапа с учетом отраслевых, социальных и территориальных приоритетов.

В период 2002 – 2004 гг. программы государственной поддержки малого предпринимательства на федеральном уровне отсутствовали. В силу разных причин разработанный на 2002-2004 годы проект новой Программы Правительство РФ в Государственную Думу не вносило, Программа 2000-2001 годов была пролонгирована на 2002 год. Тоже самое можно констатировать и про проект программы на 2003-2005 годы. Основными целями проекта программы должно было стать обеспечение условий для интенсивного роста малого предпринимательства и выравнивания потенциала развития малого предпринимательства в разных регионах России на основе создания современной рыночной среды. Тем не менее, в отличие от федерального уровня, в субъектах Российской Федерации и муниципальных образованиях и прежде, и в настоящее время разрабатывались, утверждались и действовали программы поддержки малого предпринимательства. Однако проведенные исследования эффективности программ поддержки малого предпринимательства показали, что эти программы в послекризисный период в большинстве своем реализовались слабо в связи с их четкой ориентацией на Федеральную программу, которая в эти годы либо не финансировалась, либо финансировалась в минимальных объемах. Подтверждением этому служит тот факт, что в 2005 году только 59 субъектов Российской Федерации приняли программы поддержки малого предпринимательства на региональном уровне.

В связи с этим стоит признать, что заявленные приоритеты государственной политики в области поддержки и развития малого бизнеса на тот период (1994-2005 годы) остались по большей части декларациями. Так уж получилось, что значительная часть важных положений была прописана в законе в виде отсылочных норм, обращенных к другим законам и подзаконным актам. В результате они оказались практически дезавуированными. В частности:

* упрощенный порядок регистрации, лицензирования и сертификации продукции в полной мере не установлен, да и имеющиеся нормы не действуют;
* порядок представления упрощенных процедур и форм отчетности Правительством РФ не утвержден;
* порядок предоставления кредитных льгот не определен;
* ежегодные проекты федеральных программ государственной поддержки малого предпринимательства Правительством РФ не разрабатываются и на рассмотрение Федеральное Собрание не вносятся.

В 2005 году ликвидируется Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства в связи с тем, что Председатель Правительства России М. Фрадков подписал Постановление от 2 марта 2005 г. № 106 «О ликвидации Федерального фонда поддержки малого предпринимательства». В документе говорится, что Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства ликвидируется в связи с признанием утратившей силу статьи 8 Федерального закона «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации». Одновременно Постановлением признаны утратившими силу:

* постановление Правительства Российской Федерации от 4 декабря 1995 г. № 1184 «О Федеральном фонде поддержки малого предпринимательства»;
* постановление Правительства Российской Федерации от 12 апреля 1996 г. № 424 «Вопросы Федерального фонда поддержки малого предпринимательства»;
* распоряжение Правительства Российской Федерации от 12 июля 1999 г. № 1108-р;
* постановление Правительства Российской Федерации от 27 августа 1999 г. № 968 «О внесении изменений в Устав Федерального фонда поддержки малого предпринимательства».

Президентом РФ был подписан новый Федеральный закон N 209-ФЗ от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации». С выходом этого закона с 1 января 2008 года утратил силу Федеральный закон от 14 июня 1995 года N 88-ФЗ «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации». Отныне федеральным законом вводятся и определяются новые понятия, такие как:

* «субъекты малого и среднего предпринимательства»,
* «инфраструктура поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства»,
* «программы развития субъектов малого и среднего предпринимательства»,
* а также виды и формы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и инфраструктуры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства.

Закон устанавливает два критерия отнесения предприятий к субъектам малого и среднего предпринимательства. Первым критерием является средняя численность работников. В соответствии с данным критерием выделяется три вида субъектов малого и среднего предпринимательства:

* средние предприятия с численностью от 101 до 250 человек;
* малые предприятия - до 100 человек;
* в рамках малых предприятий создаются микропредприятия с численностью занятых до 15 человек.

Вторым критерием является выручка от реализации товаров (работ, услуг) без учета НДС или балансовая стоимость активов за предшествующий календарный год, которая не должна превышать предельные значения, установленные правительством РФ для каждой категории субъектов малого и среднего предпринимательства.

Федеральный закон предусматривает создание реестров субъектов малого и среднего предпринимательства – получателей поддержки, определяются цели и порядок создания государственными органами и органами местного самоуправления координационных и совещательных органов в области развития субъектов малого и среднего предпринимательства. В Федеральном законе приведен исчерпывающий перечень оснований для отказа субъектам малого и среднего предпринимательства в оказании поддержки, установлены особенности оказания некоторых форм поддержки.

Теперь отныне закон четко регулирует отношения, возникающие между юридическими и физическими лицами, органами государственной власти РФ, субъектами РФ и органами местного самоуправления по вопросам развития субъектов малого и среднего предпринимательства. Закон устанавливает особенности правового регулирования субъектов малого и среднего предпринимательства:

* специальные налоговые режимы, упрощенные правила ведения налогового учета, налоговые декларации по упрощенной форме по отдельным налогам и сборам;
* упрощенные способы ведения бухгалтерского учета и составления отчетности;
* упрощенный порядок составления статистической отчетности;
* льготный порядок расчетов за приватизированное государственное и муниципальное имущество;
* формы участия в процедурах размещения заказов на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд;
* меры по обеспечению прав и законных интересов при осуществлении государственного контроля (надзора);
* меры финансовой поддержки;
* меры для развития инфраструктуры поддержки;
* иные меры, обеспечивающие реализацию заявленных законопроектом целей.

Как показывает мировая и отечественная практика, малое и среднее предпринимательство, учитывая его характерные особенности, нуждается в постоянном внимании и поддержке со стороны органов государственной власти и местного самоуправления. В первую очередь необходимо сформировать широкую правовую среду функционирования малого предпринимательства. Этот процесс начался с принятия законодательных и нормативных актов, регулирующих предпринимательскую деятельность вообще, так как субъекты малого предпринимательства не являются особой организационно-правовой формой предпринимательской (экономической) деятельности граждан и юридических лиц. Одновременно идет создание инфраструктуры малого предпринимательства и объединения предпринимательских организаций в ассоциации (союзы). В системе поддержки малого предпринимательства особое место занимают проблемы финансово-кредитной поддержки, применения налоговых льгот и решения других актуальных вопросов, оказывающих существенное влияние на развитие малого предпринимательства.

Формирование правовой среды малого предпринимательства является обязательным и непременным условием, обеспечивающим субъектам малого предпринимательства экономическую свободу, права, гарантии, дозволяющие осознанно заниматься разрешенным законом бизнесом. В то же время законодательными и нормативными актами устанавливаются обязанности и ответственность субъектов малого предпринимательства перед хозяйствующими субъектами, партнерами, потребителями (покупателями), бюджетами разных уровней за выполнение в установленные сроки и в полном объеме обязательств [17, c.160].

Формирование правовой среды решает многие проблемы, стоящие на пути развития малого предпринимательства, начиная с момента регистрации субъектов предпринимательства, лицензирования предмета их деятельности и заканчивая процедурами банкротства и прекращения их существования. Большим препятствием для дальнейшего развития малого предпринимательства является тот факт, что законодательные акты не являются актами прямого действия, а для их реализации органами исполнительной власти разрабатывается множество подзаконных актов (инструкций, приказов, писем, указаний), которые систематически изменяются, уточняются, дополняются, поэтому гражданам, решившим заняться предпринимательской деятельностью, трудно в них разобраться и на практике руководствоваться ими.

3.2 Основные особенности сегмента малого предпринимательства с точки зрения воздействия на него кризисных явлений в экономике Российской Федерации

По данным Федеральной службы государственной статистики РФ число малых предприятий на 1 января 2008 года превысило 1100 тыс. единиц, а индивидуальных предпринимателей – 3,4 млн. человек. В 2007 году продолжились тенденции к увеличению объемов оборота и инвестиций в основной капитал на малых предприятиях. Итоги деятельности субъектов малого предпринимательства за 2007 год можно рассматривать как положительные. Можно констатировать, что тенденции к росту данного сектора отмечаются уже в течение нескольких последних лет. Кроме того, в 2006-2008 годах была активизирована государственная политика по созданию благоприятных условий для развития предпринимательских инициатив как на федеральном, так и региональном уровнях. Так, принято новое законодательство о развитии малого и среднего предпринимательства, одобрен ряд нормативных актов, направленных на упрощение доступа малых предприятий к финансовой и имущественной поддержке. Принимаются определенные меры по устранению административных барьеров.

Однако указанные положительные тенденции развития сектора малого предпринимательства могут быть сняты воздействием как общих, так и специфических факторов, обусловленных кризисными явлениями в экономике зарубежных стран и Российской Федерации, зафиксированных в третьем квартале 2008 года.

К общим негативным факторам, оказывающим влияние на деятельность малых предприятий, можно отнести снижение ликвидности, неплатежи, низкая инвестиционная активность.

В целом можно отметить, что вследствие существования кризисных явлений в экономике, субъекты малого предпринимательства будут:

1) замораживать все проекты, которые направлены на развитие и расширение (приостанавливается покупка нового оборудование, вложения в инфраструктуру, наем и обучение персонала, освоение новых земельных участков, открытие новых торговых точек, совершенствование методов управления, организации производства и сбыта и т.п.);

2) прикладывать все усилия по сокращению инвестиционных и налоговых расходов;

3) пересматривать методы работы с контрагентами (например, предприятия будут отказываться от предоплаты на покупаемый товар и предъявлять более серьезные требования к покупателям, чтобы избежать возможности неплатежей за отгруженную продукцию)

4) будут наращивать привлечение заемных средств с нелегальных кредитных рынков (от ростовщиков и криминальных кредитных касс – «общаков») и перестанут пользоваться кредитными услугами легального рынка кредитования, поскольку доступ к ним будет ограничен.

Безусловно, кризис повлияет не на все малые предприятия. Ущерб от экономического кризиса для отдельных субъектов малого предпринимательства будет не очень сильным. К таким предприятиям прежде всего относятся:

* предприятия, производящие недорогую продукцию массового спроса и предоставляющие относительно дешевые услуги населению;
* предприятия, производящие товары/услуги с неэластичным спросом;
* предприятия, не использующие в своей работе заемные средства;
* предприятия, имеющие постоянные и налаженные отношения с банками, которые могут предоставить кредиты в сложный момент;
* предприятия, имеющие административную поддержку и работающие по государственному / муниципальному заказу.

3.2 Меры, направленные на развитие малого предпринимательства в условиях «кризиса»

Для предотвращения негативного влияния кризисных явлений на деятельность субъектов малого предпринимательства должны быть приняты меры, направленные на создание финансовой базы малого бизнеса и снижение издержек малого бизнеса.

Возможными мерами, направленными на снижение влияния кризисных явлений на деятельность малых предприятий, могут выступать:

* меры в области увеличения финансовой поддержки;
* меры в области имущественной поддержки;
* меры, направленные на стимулирование спроса на товары и услуги малых предприятий;
* меры в области информационной поддержки.

Меры, направленные на развитие малого предпринимательства в условиях экономического кризиса, можно разделить на три группы:

* меры в области налогового регулирования;
* меры в области сокращения административных барьеров;
* меры в области кадровой поддержки малых предприятий.

Меры в области налогового регулирования могут предполагать предоставление «налоговых каникул» для вновь образованных предприятий и производств, созданных в результате осуществления инвестиций в форме капитальных вложений (например, временное освобождение от налогов на прибыль, имущество, земельного налога предприятий, работающих по общей системе налогообложения, и временное освобождение от уплаты единого налога предприятий, работающих по специальным режимам налогообложения).

С целью высвобождения у малых предприятий дополнительных средств целесообразно сократить общую налоговую нагрузку на малые предприятия за счет снижения отдельных налогов (ЕСН в первую очередь). В целом снижение налогов для малых предприятий послужит стимулом к росту и увеличению производства, а также будет способствовать сокращению теневого сектора.

В части замены обязательной сертификации декларированием принятие соответствующего закона необходимо дополнить практическими шагами по оптимизации данной формы оценки соответствия. В приоритетном порядке необходимо подготовить предложения по существенному сокращению перечня сертифицируемых видов продукции и уточнению единого перечня продукции, подлежащей обязательной сертификации, и единого перечня продукции, подлежащей декларированию соответствия.

При этом представляется целесообразным придерживаться целевой установки по сокращению доли видов продукции, подлежащей обязательной сертификации, до 50% в 2009-2010 гг. и установить четкий график по дальнейшему сокращению сферы обязательной сертификации с закреплением конкретных показателей результативности его реализации. Сокращение издержек на сертификацию, которые являются серьезным барьером для малого бизнеса (причем затраты на сертификацию существенно возрастают для продукции высокого передела и инновационных секторов), приведет к увеличению свободных средств предприятий, часть из которых может быть направлена на инвестиции.

Необходимо также упростить доступ малых компаний к электросетям и установить низкие фиксированные цены для подключения к энергомощностям малых предприятий.

Учитывая высвобождение большого количества трудовых ресурсов, уволенных со средних и крупных предприятий, можно предпринимать определенные меры по привлечению данных сотрудников на малые предприятия и тем самым повысить производительность труда в сегменте малого бизнеса. Определенную роль здесь может сыграть активизация работы государственных и муниципальных служб занятости с конкретными малыми предприятиями по трудоустройству на них новых сотрудников.²

Расчетная часть

Дана смета затрат на производство продукции общества с ограниченной ответственностью (ООО), в которой пункты, помеченные \*, необходимо вычислить:

Таблица 1

Смета I затрат на производство продукции ООО, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Статья затрат | Всего за год | В т.ч. на IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов) | 36540 | 9135 |
| 2 | Затраты на оплату труда | 17608 | 4402 |
| 3 | Амортизация основных фондов\* | 1910 | 478 |
| 4 | Прочие расходы – всего,\* в том числе: | 6253 | 1563 |
| 4.1 | а) уплата процентов за краткосрочный кредит | 430 | 110 |
| 4.2 | б) налоги, включаемые в себестоимость,\* в том числе: | 5567 | 1392 |
| 4.2.1 | Единый социальный налог (26%)\* | 4578 | 1145 |
| 4.2.2 | Прочие налоги | 989 | 247 |
| 4.3 | в) арендные платежи и другие расходы | 256 | 60 |
| 5 | Итого затрат на производство\* | 62311 | 15578 |
| 6 | Списано на непроизводственные счета | 10238 | 2560 |
| 7 | Затраты на валовую продукцию\* | 52073 | 13018 |
| 8 | Изменение остатков незавершенного производства\* | 344 | 86 |
| 9 | Изменение остатков по расходам будущих периодов | -12 | -3 |
| 10 | Производственная себестоимость товарной продукции\* | 51741 | 12935 |
| 11 | Внепроизводственные (коммерческие) расходы | 5261 | 1315 |
| 12 | Полная себестоимость товарной продукции\* | 57002 | 14251 |
| 13 | Товарная продукция в отпускных ценах (без НДС и акцизов) | 85200 | 21300 |
| 14 | Прибыль на выпуск товарной продукции\* | 28198 | 7050 |
| 15 | Затраты на 1 рубль товарной продукции\* | 0,67 | 0,67 |

1. Исчислить и распределить амортизационные отчисления (таблица 3). Сумма амортизационных отчислений определяется исходя из среднегодовой стоимости амортизируемых основных фондов в планируемом периоде и средневзвешенной нормы амортизационных отчислений, приведенных в таблице 2:

Таблица 2 Данные к расчету амортизационных отчислений на основные производственные фонды. Стоимость основных фондов, на которые начисляется амортизация на начало года, – 15530 тыс. руб

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | февраль | май | август | ноябрь |
| Плановый ввод в действие основных фондов, тыс. руб. | 4100 |  |  | 3600 |
| Плановое выбытие основных фондов, тыс. руб. |  | 6360 | 1070 |  |

Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах) – 1030 тыс. руб. Средневзвешенная норма амортизационных отчислений – 13,5.

Таблица 3 Расчет плановой суммы амортизационных отчислений и ее распределение

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Стоимость амортизируемых основных производственных фондов на начало года | 15530 |
| 2 | Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов | 3717 |
| 3 | Среднегодовая стоимость выбывающих основных производственных фондов | 4067 |
| 4 | Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах) | 1030 |
| 5 | Среднегодовая стоимость амортизируемых основных фондов (в действующих ценах) – всего | 14150 |
| 6 | Средняя норма амортизации | 13,5 |
| 7 | Сумма амортизационных отчислений – всего | 1910 |
| 8 | Использование амортизационных отчислений на кап. вложения | 1910 |

п.1 = данные табл. 2 = 15530 тыс. руб.

п.2 = ((ОФ ф. \*(12 – 2)) / 12) + ((ОФ н. \*(12 – 11)) / 12) = ((4100 \* 10 мес.) / 12) + ((3600 \* 1 мес.) / 12) = 3717 тыс. руб.

п.3 = ((ОФ м. \*(12 – 5)) / 12) + ((ОФ ав.12-8)) / 12)= ((6360 \* 7мес.) / 12) + ((1070\*4) / 12) = 4067 тыс. руб.

п.4 = данные табл. 2 = 1030 тыс. руб.

п.5 = п.1 + п.2 – п.3 – п.4 = 15530 + 3717 – 4067 – 1030 = 14150 тыс. руб.

п.7 = п.5 \* 13,5% = 14150 \* 13,5% = 1910.2 = 1910 тыс. руб.

п.8 = п.7 = 1910 тыс. руб.

1. Рассчитать смету затрат на производство продукции (таблица 1)

Заполняем таблицу 1:

Все значения за ноябрь вычисляются путём деления годовых значений на 4;

п.3 = табл.3 п.7 = 1910 тыс. р.; 1910=1910/4 = 478 р.

Социальный налог вычисляется из затрат на оплату труда

п.4.2.1 = п.2 \* 26% = 17608 \* 26% = 4578 тыс. р.; 4402 \* 26 % = 1145 тыс.р

Налоги, включаемые в себестоимость, рассчитываются путем суммирования социального и прочих налогов:

п.4.2 = п.4.2.1 + п.4.2.2 = 4578 + 989 = 5567 тыс. р.; 1145+247=1392 тыс.р.

Прочие расходы складываются из величины процентов за краткосрочный кредит, налогов, включаемых в себестоимость, арендных платежей и других расходов:

п.4 = п.4.1 + п.4.2 + п.4.3 = 430 + 5567 + 256 = 6253 тыс.р.; 6253/4=1563 тыс.р.

Итог затрат на производство складывается из суммы материальных затрат, затрат на оплату труда, амортизации основных фондов и прочих расходов:

п.5 = п.1 + п.2 + п.3 + п.4 = 36540 + 17608 + 1910 + 6253 = 62311 тыс. р.

Затраты на валовую продукцию получаются из разности итоговых затрат на производство и сумм, списанных на непроизводственные счета:

п.7 = п.5 – п.6 = 62311 – 10238 = 52073 тыс. р.

п.8 Изменение остатков незавершенного производства рассчитывается:

из таблицы 11 (прирост 2 строка последний столбец)

Производственная себестоимость товарной продукции получается путем вычитания изменений остатков незавершенного производства и остатков по расходам будущих периодов из затрат на валовую продукцию:

п.10 Производственная себестоимость товарной продукции рассчитывается:

п.7.- п.8 – п.9 = 52073-344-(-12)=51741 тыс.р., 13018-86 - (-3)=12935 тыс.р.;

п.12 Полная себестоимость товарной продукции рассчитывается:

п.10 + п.11= 51741 + 5261 = 57002 тыс.р., 12935+1315 = 14251 тыс.р.;

п.14 Прибыль на выпуск товарной продукции рассчитывается:

п.13 - п.12 = 85200 – 57002 = 28198 тыс.р., 21300 – 14251 = 7050 тыс.р.;

п.15 Затраты на 1 рубль товарной продукции рассчитываются:

п.12/п.13 = 57002 / 85200 = 0,67, 14251/21300 = 0,67

3. Определить объем реализуемой товарной продукции и прибыли (таблица 5). Остатки готовой продукции на складах и товаров, отгруженных на конец года, рассчитываются исходя из норм запаса в днях по условию задания (таблица 4) и данных сметы затрат на производство на IV квартал (пользуясь данными о товарной продукции в оптовых ценах и по производственной себестоимости исчислить однодневный оборот):

Таблица 4

Данные к расчету объема реализации и валовой прибыли, тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Тыс. руб. |
| 1 | Фактические остатки нереализованной продукции на начало года |  |
| 1.1 | а) в ценах базисного года без НДС и акцизов | 2500 |
| 1.2 | б) по производственной себестоимости | 1950 |
| 2 | Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года |  |
| 2.1 | а) в днях запаса | 7 |
| 2.2 | б) в действующих ценах (без НДС и акцизов) | 1657 |
| 2.3 | в) по производственной себестоимости | 1006 |
| Прочие доходы и расходы | | |
| 3 | Выручка от реализации выбывшего имущества | 7600 |
| 4 | Доходы, полученные по ценным бумагам (облигациям) | 920 |
| 5 | Прибыль от долевого участия в деятельности других предприятий | 856 |
| 6 | Расходы от реализации выбывшего имущества | 5340 |
| 7 | Проценты по уплате | 589 |
| 8 | Расходы на оплату услуг банков | 70 |
| 9 | Доходы от прочих операций | 10876 |
| 10 | Расходы по прочим операциям | 9100 |
| 11 | Налоги, относимые на финансовые результаты | 1534 |
| 12 | Содержание объектов социальной сферы – всего, в том числе: | 1220 |
| 12.1 | а) учреждения здравоохранения | 200 |
| 12.2 | б) детские дошкольные учреждения | 730 |
| 12.3 | в) содержание пансионата | 290 |
| 13 | Расходы на проведение НИОКР | 200 |

п.2.2 Фактические остатки нереализованной продукции на начало года в действующих ценах (без НДС и акцизов) рассчитывается:

п.2.2 = табл.1 п.13 ст.4 \* п.5/90 = 21550 \* 7/90 = 1676 тыс.р.

п.2.3 Фактические остатки нереализованной продукции на начало года по производственной себестоимости рассчитываются:

п.2.3 = табл.1 п.10 ст.4 \* п.5/90 = 12893 \* 7/90 = 1003 тыс.р.

п.7 Проценты по уплате берем данные из табл. 8 п.9, п.7 = 560 + 29 = 589 р.

п.12 Содержание объектов социальной сферы находим:

п.12.1 + п.12.2 + п.12.3 = 200+730+290 = 1220 р.

Теперь заполним таблицу 5:

## Таблица 5

Расчет объема реализуемой продукции и прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Фактические остатки нереализационной продукции на начало года: | 5000 |
| 1.1 | а) в ценах базисного года без НДС и акцизов | 2500 |
| 1.2 | б) по производственной себестоимости | 1950 |
| 1.3 | в) прибыль | 550 |
| 2 | Выпуск товарной продукции (выполнение работ, оказание услуг) |  |
| 2.1 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | 85200 |
| 2.2 | б) по полной себестоимости | 57002 |
| 2.3 | в) прибыль | 28198 |
| 3 | Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года: |  |
| 3.1 | а) в днях запаса | 7 |
| 3.2 | б) в действующих ценах без НДС и акцизов | 1657 |
| 3.3 | в) по производственной себестоимости | 1006 |
| 3.4 | г) прибыль | 651 |
| 4 | Объем продаж продукции в планируемом году: |  |
| 4.1 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | 86043 |
| 4.2 | б) по полной себестоимости | 57946 |
| 4.3 | в) прибыль от продажи товарной продукции (работ, услуг) | 28097 |

п.1.1 = табл.4 п.1.1 = 2500 тыс. р.

п.1.2 = табл.4 п.1.2 = 1950 тыс. р.

Прибыль по фактическим остаткам нереализованной продукции на начало года складывается из разности между фактическими остатками нереализованной продукции на начало года и ценах базисного года без НДС и акцизов и теми же остатками по производственной себестоимости:

п.1.3 = п.2 – п.3 = 2500 – 1950 = 550 тыс. р.

п.1 = п.1.1 + п.1.2 + п.1.3 = 2500 + 1950 + 550 = 5000 тыс. р.

Выпуск товарной продукции (выполнение работ, оказание услуг) в ценах базисного года без НДС и акцизов и по полной себестоимости. Данные берем из табл. 1.: п.2.1 = табл.1 п.13 ст.3 = 85200 тыс. р.

п.2.2 = табл.1 п.12 ст.3 = 57002 тыс. р.

Прибыль по выпуску товарной продукции вычисляется как разность между величинами выпуска товарной продукции в действующих ценах без НДС и акцизов и выпуска товарной продукции по полной себестоимости:

п.2.3 = п. 2.1– п.2.2 = 85200 – 57002 = 28198 тыс. р.

п.3.1 Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года в днях запаса. Данные берем из табл.4 п.2.1.

п.3.2 Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года в действующих ценах (без НДС и акцизов). Данные берем из табл.4 п.2.2.

п.3.3 Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года по производственной себестоимости. Данные берем из табл.4 п.2.3.

п.3.4 Прибыль рассчитаем:

п.3.2 - п.3.3 = 1657 – 1006 = 651 тыс.р.

п.4.1 Объем продаж продукции в планируемом году в ценах базисного года без НДС и акцизов рассчитывается

п.1.1 + п.2.1 – п.3.2 = 2500 + 85200 – 1657 = 86043 тыс.р.

п. 4.2 Объем продаж продукции в планируемом году в ценах базисного года по полной себестоимости рассчитывается:

п. 1.2 + п.2.2 – п.3.3стр. = 1950 + 57002 – 1006 = 57946 тыс.р.

п.4.3Объем продаж продукции в планируемом году в ценах базисного года прибыль от продажи товарной продукции (работ, услуг) рассчитывается:

п. 4.2 – п.4.1 = 86043 – 57946 = 28097 тыс.р.

4. Определить источники капитальных вложений на производственное и непроизводственное строительство (табл.8):

Таблица 6 Показатели по капитальному строительству

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Капитальные затраты производственного назначения, в том числе: | 8100 |
| 1.1 | Объем строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом | 3500 |
| 2 | Капитальные затраты непроизводственного назначения | 3120 |
| 3 | Норма плановых накоплений по смете на СМР, выполняемых хозяйственным способом, % | 9,41 |
| 4 | Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | 710 |
| 5 | Ставка процента за долгосрочный кредит, направляемый на капитальные вложения, % | 18 |

Таблица 7 Данные к расчету потребности в оборотных средствах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Тыс.руб. |
| 1 | Изменение расходов будущих периодов | -12 |
| 2 | Прирост устойчивых пассивов | 230 |
| 3 | Норматив на начало года |  |
| 3.1 | Производственные запасы | 3935 |
| 3.2 | Незавершенное производство | 236 |
| 3.3 | Расходы будущих периодов | 15 |
| 3.4 | Готовая продукция | 501 |
| 4 | Нормы запаса в днях |  |
| 4.1 | Производственные запасы | 45 |
| 4.2 | Незавершенное производство | 4 |
| 4.3 | Готовые изделия | 7 |

Таблица 8 Расчет источников финансирования кап. вложений, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Источник | Капитальные вложения производственного назначения | Капитальные вложения непроизводственного назначения |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Ассигнования из бюджета | - | - |
| 2 | Прибыль, направляемая на кап. вложения | 2750 | 2250 |
| 3 | Амортизационные отчисления на основные производственные фонды | 1910 | - |
| 4 | Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом | 329 | - |
| 5 | Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия | - | 710 |
| 6 | Прочие источники | - | - |
| 7 | Долгосрочный кредит банка | 3111 | 160 |
| 8 | Итого вложений во внеоборотные активы | 8100 | 3120 |
| 9 | Проценты по кредиту к уплате (по ставке 18% годовых) | 560 | 29 |

п.2 ст.3 Прибыль, направляемая на кап. вложения производственного назначения. Данные берем из табл.9 п.2

п.2 ст.4 Прибыль, направляемая на кап. вложения непроизводственного назначения. Данные берем из табл. 9 п.3

п.3 ст.3 Амортизационные отчисления на основные производственные фонды. Данные берем из табл.3 ст.8

п. 4 Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом рассчитывается:

табл.6 п.1.1\*табл.6 п.3=3500\*9,41% = 329 тыс.р.

п.5 ст.4 Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия. Данные берем из табл.6 ст.4

п.7 ст.3 Долгосрочный кредит банка на капитальные вложения производственного назначения рассчитывается:

п.8 ст.3 - (п.2 ст.3 + п.3ст.3 + п.4 ст.3) = 8100 - (2750 +1910+329) = 3111 тыс.р.

п.7 ст.4 Долгосрочный кредит банка на капитальные вложения непроизводственного назначения рассчитаем:

п.8 ст.4 - (п.2 ст.4 + п.5 ст.4) = 3120 - (2250 + 710) = 160 тыс.р.

п.8 ст.3 Итого вложений во внеоборотные активы капитальные вложения производственного назначения, рассчитывается:

п. 2 ст.3+п.3 ст.3+п.4 ст.3+п.7 ст.3 = 2750+1910+329+3111 = 8100 тыс.р.

п.8 ст.4 Итого вложений во внеоборотные активы капитальные вложения непроизводственного назначения, рассчитывается:

п.2 ст.4+п.5 ст.4+п.7 ст.4 = 2250+710+160 = 3120

п.9 ст.3 Проценты по кредиту к уплате (по ставке 18% годовых) на капитальные вложения производственного назначения, рассчитываются:

п.7 ст.3\*18% = 3111\*18% = 560 р.

п.9 ст.4 Проценты по кредиту к уплате (по ставке 18% годовых) на капитальные вложения непроизводственного назначения, рассчитываются:

п.7 ст.4\*18% = 160\*18% = 29

Таблица 9 Данные к распределению прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Тыс., руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
| 2 | Реконструкция цеха | 2750 |
| 3 | Строительство жилого дома | 2250 |
| 4 | Отчисления в фонд потребления – всего, в том числе: | 3020 |
| 4.1 | а) на выплату материальной помощи | 1120 |
| 4.2 | б) удешевление питания в столовой | 1000 |
| 4.3 | в) на выплату дополнительного вознаграждения | 900 |
| 5 | Налоги, выплачиваемые из прибыли | 160 |
| 6 | Погашение долгосрочных кредитов | 589 |

п.6 Данные берем из минимальной суммы табл.4.п.7

4. Рассчитаем потребность в собственных оборотных средствах на конец планируемого года, их прирост (табл.10), исходя из данных, приведенных в табл.7:

Таблица 10 Расчет потребности предприятия в оборотных средствах

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Статьи затрат | Норматив на начало года, тыс. руб. | Затраты IV кв., тыс. руб., всего | | Затраты IV кв., тыс. руб./день | Нормы запасов, в днях | Норматив на конец года, тыс. руб. | Прирост (+), снижение (-) | |
| 1 | 2 | 3 | | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | |
| 1 | Производственные запасы | 3935 | | 9135 | 102 | 45 | 4590 | +655 | |
| 2 | Незавершенное производство | 236 | | 13018 | 145 | 4 | 580 | +344 | |
| 3 | Расходы будущих периодов | 15 | | Х | Х | Х |  | -12 | |
| 4 | Готовые изделия | 501 | | 12935 | 144 | 7 | 1008 | 507 | |
| 5 | Итого |  | | Х | Х | Х |  | 1494 | |
| Источники прироста | | | | | | | | | |
| 6 | Устойчивые пассивы | | | | | | | | 230 |
| 7 | Прибыль | | | | | | | | 1264 |

п.1ст.3 Производственные запасы, норматив на начало года, тыс., руб. Данные из табл.7 п.3.1

п.1ст.4 Производственные запасы, затраты IV кв., тыс. руб., всего. Данные из табл.1 п.1 ст.4

п.1ст.5 Производственные запасы, затраты IV кв., тыс. руб./день, рассчитаем

п.1 ст.4/90=9135/90=102 тыс.руб.

п.1 ст.6 Производственные запасы, нормы запасов, в днях. Данные из табл.7 п.4.1

п.1ст.7 Производственные запасы. норматив на конец года, тыс. руб. Рассчитываются

п.1ст.5\*п.1ст.6 = 102\*45 = 4590 тыс. руб.

п.1ст.8 Производственные запасы, прирост (+), снижение (-). Рассчитаем

п.1ст.7 – п.1ст.3 = 4590 – 3935 = 655 тыс. руб.

п.2 ст.3 Незавершенное производство, норматив на начало года, тыс. руб. Данные из табл.7 п.3.2

п.2 ст.4 Незавершенное производство, затраты IV кв., тыс. руб., всего. Данные из табл.1 п.7 ст.4

п.2 ст.5 Незавершенное производство, затраты IV кв., тыс. руб./день.

п.2 ст.4/90 = 13018/90 =145 тыс. руб.

п. 2 ст.6 Незавершенное производство, нормы запасов, в днях. Данные

из табл.7 п.4.2

п.2 ст.7 Незавершенное производство Норматив на конец года, тыс., руб. рассчитаем

п.2ст.5\*п.2ст.6 = 145\* 4= 580 тыс. руб.

п.2 ст.8 Незавершенное производство, прирост (+), снижение (-).

п.2 ст.7 – п.2ст.3ст. = 580 – 236 = 344 тыс. руб

п.3 ст.3 Расходы будущих периодов, норматив на начало года, тыс. руб. Данные из табл.7 п.3.3

п.3ст.7 Расходы будущих периодов, норматив на конец года, тыс., руб.

п.3 ст.3 – п.3ст.8 = 15 – 12 = 3 тыс. руб.

п.3ст.8 Расходы будущих периодов, прирост (+), снижение (-). Данные табл.7 п.1

п.4 ст.3 Готовые изделия, норматив на начало года, тыс. руб. Данные табл.7 п.3.4

п.4 ст.4 Готовые изделия ,затраты IV кв., тыс. руб., всего. Данные

табл.1п.10ст.4

п. 4ст.5 Готовые изделия, Затраты IV кв., тыс. руб./день.

п.4 ст.4./90 = 12935/90 = 144 тыс. руб.

п.4 ст.6 Готовые изделия, нормы запасов в днях. Данные табл.7 п.4.3

п.4 ст.7 Готовые изделия, норматив на конец года, тыс. руб.

п.4 ст.5\*п.4ст.6 = 144\*7 = 1008 тыс. руб.

п.4 ст.8 Готовые изделия Прирост (+), снижение (-).

п.4 ст.7 – п.4ст.1 = 1008-501 = 507 тыс. руб.

Таблица 11 Данные к расчету источников финансирования социальной сферы и НИОКР

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Средства родителей на содержание детей в дошкольных учреждениях | 50 |
| 2 | Средства целевого финансирования | 100 |
| 3 | Общая сумма средств, направляемых на содержание детский дошкольных учреждений | 730 |
| 4 | Средства заказчиков по договорам на НИОКР | 200 |
| 5 | Общая сумма средств, направляемых на НИОКР | 200 |

4. Составить проект отчета о прибылях и убытках (табл.12). Данные для расчета представлены в табл. 4 и рассчитаны в табл. 5.

Таблица 12 Проект отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Сумма тыс. руб. |
| 1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности | | |
| 1 | Выручка (нетто) от продажи продукции в планируемом году | 86043 |
| 2 | Себестоимость реализуемой продукции в планируемом году | 57946 |
| 3 | Прибыль (убыток) от продаж | 28097 |
| 2. Прочие доходы и расходы | | |
| 4 | Проценты к получению | 920 |
| 5 | Проценты к уплате | 589 |
| 6 | Доходы от участия в других операциях | 856 |
| 7 | Прочие доходы | 18826 |
| 8 | Прочие расходы – всего, в том числе: | 17464 |
| 8.1 | а) содержание учреждений здравоохранения | 200 |
| 8.2 | б) содержание детских дошкольных учреждений | 730 |
| 8.3 | в) содержание пансионата | 290 |
| 8.4 | г) расходы на проведение НИОКР | 200 |
| 8.5 | д) налоги, относимые на финансовый результат | 1534 |
| 8.6 | е) прочие расходы | 14510 |
| 9 | Прибыль (убыток) планируемого года | 30646 |

Данные для п.1 стр.1 ст.3 берем из табл.5 п.4.1

п.4 Проценты к получению. Данные табл.4 п.4

п.5 Проценты к уплате. Данные табл.8 п.9 (сумма)

п.6 Доходы от участия в других операциях. Данные табл.4 п.5

п.7 Прочие доходы рассчитываются:

табл.4п.3+табл.4п.9+табл.11п.1+табл.11п.1+табл.11п.2=7600+10876+50+100+200 =18826 тыс. руб.

п.8 Прочие расходы – всего, рассчитываются:

п.8.1+п.8.2+п.8.3+п.8..+п.8.5+п.8.6=200+730+290+200+1534+14510=

17464 тыс. руб.

п.8.1Расходы на содержание учреждений здравоохранения. Данные из табл.4 п.12.1

п.8.2 Расходы на содержание детских дошкольных учреждений. Данные из

табл.4 п.12.2

п.8.3 Расходы на содержание пансионата. Данные из табл.4п.12.3

п.8.4 Расходы на проведение НИОКР. Данные из табл.4 п.13

п.8.5 Расходы на налоги, относимые на финансовый результат. Данные из 4 табл.11

п.8.6 Прочие расходы рассчитаем:

из табл.4 (10стр.+6стр.+8стр.) = 9100+5340+70 = 14510 тыс. руб.

п.9 Прибыль (убыток) планируемого года рассчитаем:

п.3+ п.4–п.5+п.6+п.7–п.8=28097+920-589+856+18826-17464=30646 тыс.руб.

6. Рассчитаем налог на прибыль (табл.13) в соответствии с действующими ставками, определенными статьей 284 Налогового кодекса РФ:

Таблица 1 Расчет налога на прибыль

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Прибыль – всего, в том числе: | 30646 |
| 1.1 | Прибыль, облагаемая по ставке 9%: | 856 |
| 1.2 | Прибыль, облагаемая по ставке 24% | 29790 |
| 2 | Сумма налога к уплате по ставке 24% - всего, в том числе: | 7150 |
| 2.1 | В федеральный бюджет | 1936 |
| 2.2 | В бюджет субъектов Федерации | 5213 |
| 2.3 | В местный бюджет |  |
| 3 | Сумма налога к уплате по ставке 9% - всего, в том числе: | 77 |
| 3.1 | В федеральный бюджет | 77 |
| 3.2 | В бюджет субъектов Федерации |  |
| 3.3 | В местный бюджет |  |
| 4 | Общая сумма налога в федеральный бюджет | 2013 |
| 5 | Общая сумма налога в бюджет субъекта Федерации | 5213 |
| 6 | Общая сумма налога в местный бюджет |  |
| 7 | Итого сумма налога на прибыль (по ставкам 24 и 9%) | 7227 |
| 8 | Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятии после уплаты налога на прибыль (по ставкам 24 и 9%) | 23419 |

п.1 Прибыль – всего. Данные из табл.12 п.9

п.1.1 Прибыль, облагаемая по ставке 9%. Данные из табл.12 п.6

п.1.2 Прибыль, облагаемая по ставке 24%, п.1-п.1.

1=30646-856=29790 тыс.р.

п.2 Сумма налога к уплате по ставке 24% - всего

п.1.2\*24%=29790\*24%=7150 тыс.р.

п.2.1 Сумма налога к уплате по ставке 24% - всего, в федеральный бюджет:

п.1.2\*6,5%=29790\*6,5%=1936 тыс.р.

п.2.2 Сумма налога к уплате по ставке 24% - всего, в бюджет субъектов Федерации

п.1.2\*17,5%=29790\*17,5%=5213 тыс. р

п.3 Сумма налога к уплате по ставке 9% - всего

п.1.1\*9%=856\*9%=77 тыс.р.

п. 4 Общая сумма налога в федеральный бюджет:

п.3.1+п.2.1=77+1936=2013 тыс.р.

п.5 Общая сумма налога в бюджет субъекта Федерации. Данные из табл.13 п.2.2

п.7 Итого сумма налога на прибыль (по ставкам 24 и 9%):

п.3+п.2=77+7150=7227 тыс.р.

п.8 Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятии после уплаты налога на прибыль (по ставкам 24 и 9%)

табл.13 п.1 – табл.13 п.7= 30646 – 7227 =23419 тыс.р.

7. Заполним таблицу «Распределение прибыли планируемого года) (табл.14) исходя из данных табл. 9, 10, 12 и 13:

Таблица 14 Распределение прибыли планируемого года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Всего прибыль | 30646 |
| 2 | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
| 3 | Кап. Вложения производственного назначения (реконструкция цеха) | 2750 |
| 4 | Кап. Вложения непроизводственного назначения (строительство жилого дома) | 2250 |
| 5 | Отчисления в фонд потребления – всего, в том числе: | 3020 |
| 5.1 | а) на выплату материальной помощи работникам предприятия | 1120 |
| 5.2 | б) удешевление питания в столовой | 1000 |
| 5.3 | в) на выплату вознаграждений по итогам года | 900 |
| 6 | Прирост оборотных средств | 1264 |
| 7 | Налоги, выплачиваемые из прибыли | 980 |
| 8 | Налог на прибыль 24% | 7150 |
| 9 | Налог на прочие доходы 9% | 77 |
| 10 | Погашение долгосрочного кредита | 160 |
| 11 | Остаток нераспределенной прибыли до выплаты дивидендов | 9995 |
| 12 | Выплата дивидендов | 9995 |
| 13 | Нераспределенная прибыль после выплаты дивидендов | - |

п.1 Всего прибыль. Данные из табл.13 п.1

п.2 Отчисления в резервный фонд. Данные из табл.9 п.1

п.3 Кап. вложения производственного назначения (реконструкция цеха). Данные из табл.9 п.2

п.4 Кап. вложения непроизводственного назначения (строительство жилого дома). Данные из табл.9 п.3

п.5 Отчисления в фонд потребления – всего. Данные из табл.9 п.4

п.5.1 Отчисления в фонд потребления – всего, в том числе: на выплату материальной помощи работникам предприятия. Данные из табл.9 п.4.1

п.5.2 Отчисления в фонд потребления – всего, в том числе: удешевление питания в столовой. Данные из табл.9 п.4.2

п.5.3 Отчисления в фонд потребления – всего, в том числе: на выплату вознаграждений по итогам года. Данные из табл.9 п.4.3

п.6 Прирост оборотных средств. Данные из табл.10 п.7

п.7 Налоги, выплачиваемые из прибыли. Данные из табд.13 стр.7

п.8 Налог на прибыль 24%. Данные из табл.13 п.2

п.9 Налог на прочие доходы 9%. Данные из табл.13 п. 3

п.10 Погашение долгосрочного кредита. Данные из табл.9 п.6

п.11 Остаток нераспределенной прибыли до выплаты дивидендов.

п.1-п.2-п.3-п.4-п.5-п.6-п.7-п.8-п.9-п.10=30646-3000-2750-2250-3020-1264-980-7150-77-160 = 9995 тыс.р.

п.12 Выплата дивидендов. п.11 = п.12

8. Составить баланс доходов и расходов (финансовый план) (табл.16). Предварительно проверим соответствие расходов и доходов, используя шахматку (табл.15):

Заполняем табл.15:

п.1 Затраты. Данные из табл.16 п.027

п.2.1 Налоги, включаемые в себестоимость продукции. Данные из табл.16 п.029

п.2.2 Прибыль. Данные из табл.16 п.030

п.2.3 Налоги, уплачиваемые из прибыли. Данные из табл.16 п.031

п.3 Выплаты из фонда потребления. Данные из табл.16 п.033

п.7 Прирост устойчивых пассивов. Данные из табл.16 п.007

п.5 Кап.вложения производственного назначения. Табл.8 п.3

п.5 Накопления по СМР, выполняемые хозяйственным способом. Табл.8 п.4

п.5 Получение займов, кредитов. Данные из табл.8 п.7

п.5 Кап.вложения произ.назначения (прибыль=2750). Данные из табл.14 п.3

п.6 Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве. Данные из табл.16 п.014

п. 6 Получение кредитов, займов. Данные из табл.14 п.10

п.6 Кап.вложения непроизв.назначения. Данные из табл.14 п.4

п.7 Затраты на проведение НИОКР. Данные из табл.16 п.013

п.8 Прочие расходы. Данные из табл.12 п.8.6

п.9 Средства целевого финансирования. Данные из табл.16 п.005

п.9 Поступления от родителей за содержание детей в дошкольных учреждениях. Данные из табл.16 п.006

п.10 Погашение долгосрочных кредитов. Данные из табл.14 п.10

п.11 Уплата процентов по долгосрочным кредитам. Данные из табл.16 п.050

п.12 Выплата дивидендов. Данные из табл.16 п.052

п.13 Отчисления в резервный фонд. Данные из табл.16 п.053

п.14 Прибыль (выручка от продаж). Данные из табл.12 п.3

п.14 Прочие доходы. Данные из табл.12 п.7

Таблица 16 Баланс доходов и расходов (финансовый план)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шифр строки | Разделы и статьи баланса | Сумма, тыс.. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 001 | I. Поступления (приток денежных средств) |  |
| 002 | А. От текущей деятельности |  |
| 003 | Выручка от реализации продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов и таможенных пошлин) | 86043 |
| 004 | Прочие поступления – всего, в том числе: | 380 |
| 005 | Средства целевого финансирования | 100 |
| 006 | Поступления от родителей за содержание детей в дошкольных учреждениях | 50 |
| 007 | Прирост устойчивых пассивов | 230 |
| 008 | Итого по разделу А | 86423 |
| 009 | Б. От инвестиционной деятельности |  |
| 010 | Выручка от прочей реализации (без НДС) | 7600 |
| 011 | Доходы от прочих операций | 10876 |
| 012 | Накопление по строительно – монтажным работам, выполняемым хозяйственным способом | 329 |
| 013 | Средства, поступающие от заказчиков по договорам на НИОКР | 200 |
| 014 | Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | 710 |
| 015 | Высвобождение средств из оборота | - |
| 016 | Итого по разделу Б | 19715 |
| 017 | В От финансовой деятельности |  |
| 018 | Увеличение уставного капитала |  |
| 019 | Доходы от финансовых вложений | 1776 |
| 020 | Увеличение задолжности – всего, в том числе: | 3271 |
| 021 | Получение новых займов, кредитов |  |
| 022 | Выпуск облигаций |  |
| 023 | Итого по разделу В | 5047 |
| 024 | Итого доходов | 111185 |
| 025 | II Расходы (отток денежных средств) |  |
| 026 | А По текущей деятельности |  |
| 027 | Затраты на производство реализованной продукции (без амортизационных отчислений и налогов, относимых на себестоимость) | 50469 |
| 028 | Платежи в бюджет – всего, в том числе: | 15308 |
| 029 | Налоги, включаемые в себестоимость продукции | 5567 |
| 030 | Налог на прибыль, всего | 7227 |
| 031 | Налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий | 980 |
| 032 | Налоги, относимые на финансовые результаты | 1534 |
| 033 | Выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.) | 3020 |
| 034 | Прирост собственных оборотных средств | 1494 |
| 035 | Итого по разделу А | 70291 |
| 036 | Б По инвестиционной деятельности |  |
| 037 | Инвестиции в основные фонды и нематериальные активы – всего, из них: | 11220 |
| 038 | Кап. вложения производственного назначения | 8100 |
| 039 | Кап. вложения не производственного назначения | 3120 |
| 040 | Затраты на проведение НИОКР | 200 |
| 041 | Платежи по лизинговым операциям |  |
| 042 | Долгосрочные финансовые вложения |  |
| 043 | Расходы по прочей реализации | 5340 |
| 044 | Расходы по прочим операциям | 9170 |
| 045 | Содержание объектов социальной сферы | 1220 |
| 046 |  |  |
| 047 | Итого по разделу Б | 27150 |
| 048 | В От финансовой деятельности |  |
| 049 | Погашение долгосрочных кредитов | 160 |
| 050 | Уплата процентов по долгосрочным кредитам | 589 |
| 051 | Краткосрочные финансовые вложения |  |
| 052 | Выплата дивидендов | 9995 |
| 053 | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
| 054 |  |  |
| 055 | Итого по разделу В | 13744 |
| 056 | Итого расходов | 111185 |
| 057 | Превышение доходов над расходами (+) |  |
| 058 | Превышение расходов над доходами (-) |  |
| 059 | Сальдо по текущей деятельности | 16132 |
| 060 | Сальдо по инвестиционной деятельности | -7435 |
| 061 | Сальдо по финансовой деятельности | -8697 |

п.003 Выручка от реализации продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов и таможенных пошлин). Данные таб.12 п.1

п.004 Прочие поступления – всего

п.005+п.006+п.007=100+50+230=380 т.р

п.005 Средства целевого финансирования. Данные из табл.11 п.2

п.006 Поступления от родителей за содержание детей в дошкольных учреждениях. Данные из табл.11 п.1

п.007 Прирост устойчивых пассивов. Данные из табл.10 п.6

п.008 Итого по разделу А

п.003+п.004=86043+380=86423 тыс.р

п.010 Выручка от прочей реализации (без НДС). Данные из табл.4 п.3

п.011 Доходы от прочих операций. Данные из табл.4 п.9

п.012 Накопление по строительно–монтажным работам, выполняемым хозяйственным способом. Данные из табл. 8 п.4

п.013 Средства, поступающие от заказчиков по договорам на НИОКР. Данные из табл.11 п.4

п.014 Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве. Данные из табл.8 п.5 или табл.6 п.4

п.016стр. Итого по разделу Б:

п.010+п.011+п.012+п.013+п.014=7600+10876+329+200+710=19715 тыс.р.

п.019 Доходы от финансовых вложений:

табл.4 (920+856) из табл.4 п.4+п.5

п.020 Увеличение задолженности – всего

табл.8 п.7 (3111+160)=3271 тыс.р.

п.023 Итого по разделу В: п.019+п.020=1776+3271=5047 тыс.р.

п.024 Итого доходов: п.008 +п.016+п.023=86423+19715+5047=111185 тыс.р.

п.027 Затраты на производство реализованной продукции (без амортизационных отчислений и налогов, относимых на себестоимость):

табл.12 п.2-табл.1 п.3 -табл1 п.4.2=57946-1910-5567 = 50469 тыс.р.

п.028 Платежи в бюджет – всего:

п.029+п.030+ п.031+п.032=5567+7227+980+1534=15308 тыс.р.

п.029 Налоги, включаемые в себестоимость продукции. Данные табл.1 п.4.2.

п.030 Налог на прибыль, всего. Данные табл.13 п.7

п.031 Налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятий. Данные табл.9 п.5.

п.032 Налоги, относимые на финансовые результаты. Данные табл.12 п.8.5.

п.033 Выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.). Данные табл.9 п.4.

п.034 Прирост собственных оборотных средств. Данные табл.10 п.4

п.035 Итого по разделу А:

п.027+п.028+п.033+п.034=50469+15308+3020+1494=70291тыс.р.

п.037 Инвестиции в основные фонды и нематериальные активы – всего:

п.038+п.039=8100+3120=11220 тыс.р.

п.038 Кап. вложения производственного назначения. Данные из табл.6 п.1 или табл.8 п.8.

п.039 Кап. вложения не производственного назначения. Данные из табл.8 п.8

п.040 Затраты на проведение НИОКР. Данные из табл.11 п.5.

п.043 Расходы по прочей реализации. Данные из табл.4 п.6.

п.044 Расходы по прочим операциям: табл.4 п.8+п.10=9100+70=9170 тыс.р.

п.045 Содержание объектов социальной сферы. Данные из табл. 4 п.12.

п.047 Итого по разделу Б:

п.037+п.040+п.043+п.044+п.045=11220+200+5340+9170+1220=27150 тыс.р.

п.049 Погашение долгосрочных кредитов. Данные табл.9 п.6.

п.050 Уплата процентов по долгосрочным кредитам. Данные табл. 12 п.5.

п.052 Выплата дивидендов. Данные табл. 14 п.12.

п.053 Отчисления в резервный фонд. Данные табл. 14 п.2.

п.055 Итого по разделу В:

п.049+п.050+п.052+п.053=160+9995+3000=13744тыс.р.

п.056 Итого расходов:

п.035+п.047+п.055=70291+27150+13744=111185тыс.р.

п.059 Сальдо по текущей деятельности:

п.008-п.035=86423-70291=16132 тыс.р.

п.060 Сальдо по инвестиционной деятельности:

п.016-п.047=19715-27150=-7435тыс.р

п.061 Сальдо по финансовой деятельности:

п.023-п.055=5047-13744=-8697 тыс.р.

Аналитическая записка

В финансовом плане наибольший удельный вес в структуре доходов занимает выручка от реализации – 77,38% (86043/111185\*100%). Остальные виды доходов предприятия имеют незначительную долю. Доходы от инвестиционной деятельности запланированы в сумме 19715тысю руб., что составляет 17,73% от общей суммы планируемых доходов. Поступления от финансовой деятельности составляют лишь 5047 тыс. руб. или 4,53% от общих доходов. Как видно из таблицы 16 доходы по текущей деятельности превышают затраты по текущей деятельности на 16132 тыс. руб. А вот сальдо по инвестиционной и финансовой видам деятельности отрицательно, для его покрытия использоваться будут доходы по другим видам деятельности – текущей. Движения денежных средств в связи с основной (текущей) деятельностью отражает приток и отток этих средств при операциях, дающих чистый доход от основной деятельности. Основная деятельность предполагает поступление и использование денежных средств, обеспечивающих выполнение основных производственно- коммерческих функций предприятия. Основная деятельность должна быть основным источником денежных средств, поскольку она является главным источником прибыли. В нашем случае это и наблюдается.

Движение денежных средств в связи с инвестиционной деятельностью обусловлено приобретением, строительством (отток) и продажей (приток) основных средств и других долгосрочных активов. Как правило, нормально функционирующие предприятия стремятся к расширению и модернизации производственных мощностей. В этой связи инвестиционная деятельность в целом привод к временному оттоку денежных средств. На анализируемом предприятии складывается благоприятная экономическая ситуация, так ака это предприятие стремится к расширению и модернизации производства, а это приводит к временному оттоку денежных средств – то есть отрицательному сальдо. Движение денежных средств в связи с финансовой деятельностью отражает привлечение долгосрочного капитала в виде наличных денежных средств для финансирования деятельности предприятия (приток) и выплаты держателям его ценных бумаг (отток). Сюда относятся и операции по краткосрочному финансированию предприятия: кредиты, займы, оплата процентов по полученным кредитам и займам.

В целом сумма доходов равна сумме расходов предприятия, поэтому делаем вывод об обеспеченности предприятия источниками финансовых ресурсов, прибыль на предприятии полностью распределена, запланированные показатели финансового плана выполнены.

# Заключение

В первой главе данной работы определяется сущность и критерии малого предпринимательства в России в настоящее время, выделяются особенности малого предпринимательства в развитии экономики.

Необходимо отметить, что малый бизнес в России уже имеет довольно широкую правовую основу, но она недостаточна. Проблема состоит в том, что она однобока и принятые правовые аспекты не реализуются, что делает абсурдным принятие каких-либо новых нормативно-правовых актов. И как следствие – несовершенство налоговой системы.

Что же касается сферы деятельности, то малый бизнес имеет свою нишу в экономике, которая обеспечивает наиболее эффективную отдачу от работы, как с целыми предприятиями-гигантами, так и с отдельным человеком. Данная позиция обусловлена особенностями и функциями малого предприятия.

На данном этапе развития малого бизнеса в качестве основных проблем выделяют: бюрократизм и коррупцию, которые поразили всю Россию; развитие среди субъектов малого бизнеса в основном торгово-посреднических фирм; неравномерность и непредсказуемость развития всей экономики, как в территориальном плане, так и во временном; недостаточность и недоработанность правовой базы, которая является однобокой; несовершенство налоговой системы.

Можно сказать, что малый бизнес в России - уже реальность, от его развития, от отношения общества и государства к этой сфере экономики зависит и развитие всей России в целом.

Хотелось бы надеяться, что в ближайшее время и наша страна, учитывая обширный зарубежный опыт, пойдет по пути адаптации предприятий малого бизнеса к сегодняшним экономическим условиям хозяйствования в России.

Государство должно мобилизировать как можно больше финансовых ресурсов в малый бизнес, привлекая для этого все средства.

Хотелось бы заметить, что несомненная перспективность сектора малого и среднего предпринимательства в современной экономике и, следовательно, большой интерес к нему не следует рассматривать лишь как очередную компанию в системе антикризисных мер, но и как долговременное направление структурной политики, естественным образом обеспечивающей органическую смычку воспроизводственных и рыночных процессов в российском хозяйстве, реализацию современной стратегии экономического роста в течение долговременного перехода, ибо, именно малые предприятия, особенно в случае удовлетворительной разработки новой государственной политики в области малого предпринимательства, могут стать основой рыночных структур во многих отраслях, обеспечить перелив инвестиций в сферы наиболее эффективного приложения ресурсов и тем самым соединить процессы структурной политики и формирование всероссийского рынка.

С образованием в России семи федеральных округов появилась возможность разработки программ поддержки малого предпринимательства в рамках этих территориальных образований. Причем эти программы могут быть весьма эффективны, поскольку смогут обеспечить взаимодействие субъектов РФ в сфере малого бизнеса в масштабах федерального округа. Такое взаимодействие необходимо в связи с существенными различиями в социально-экономическом развитии отдельных регионов, а следовательно, и по числу малых предприятий.

Во второй главе, занимающей большую часть работы, было обследовано действующее предприятие и его финансовое положение. В ходе работы было установлено реальное положение дел на предприятии; выявлены изменения в финансовом состоянии.

В третьей главе рассмотрены задачи и способы государственной поддержки малого предпринимательства.

Список литературы

1. Постановление Совета Министров РСФСР от 18 июля 1991 года «**О мерах по поддержке и развитию малых предприятий в РСФСР**».

2. Постановление Правительства РФ от 11 мая 1993 г. № 446 «О первоочередных мерах по развитию и государственной поддержке малого предпринимательства в РФ».

3. Федеральный закон РФ «**О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации**» от 14 июня 1995 г. № 88-ФЗ.

4. Федеральный закон от 29 декабря 1995 г. № 222-ФЗ «Об упрощенной системе налогообложения, учета и отчетности для субъектов малого предпринимательства».

5. Федеральный закон N 209-ФЗ от 24 июля 2007 года «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

6. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента / Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2005, с.478.

7. Горфинкель В.Я., Швандар В.В. Малый бизнес: Организация, экономика, управление. – М.: ЮНИТИ, 2007. – 432 с.

8. Ефимова О.В. Финансовый анализ. – М.: Бухгалтерский учет, 2005 – 469с.

9. Ковалев В.В. Финансовый анализ: Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. – М.: Финансы и статистика, 2006, с. 432 .

10. Козлова О. И. И др. Оценка кредитоспособности предприятия. – М.: АО «АРГО», 2003. – 398с.

11. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий): Учебник для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2004. – 368 с.

12. Крутик А.Б., Горенбургов М.А. Малое предпринимательство и бизнес-коммуникации. Санкт-Петербург. «Бизнес-пресса», 2003г. c.34-61

13. Лапуста М.Г., Старостин Ю.П. Малое предпринимательство: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 2005. – 180с.

## 14. Никифорова Н.А. Анализ и мониторинг хозяйственной конъюнктуры. – М, 1998. – 144 с.

15. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент. Управление денежным оборотом предприятия. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2005. – 430с.

16. Павлова Л.Н. Финансы предприятий: Учебник для вузов. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2003. – 639с.

17. www.vechnayamolodost.ru (портал Вечная молодежь)

## 18. www.kreditbusiness.ru (кредитный портал, кредитование малого бизнеса)

## 19.www.opora.ru (Информационный портал малого и среднего предпринимательства)

1. www.opora.ru [↑](#footnote-ref-1)