**Планирование на предприятии.**

**ПЛАН**

Вступление 3

1. Сущность финансового планирования 5

2. Содержание финансового плана и порядок его составления 8

3. Финансовый план инвестиционного проекта 11

Заключение 24

Список использованной литературы 25

# Вступление

Планирования было прерогативой командно-административной системы. Главная цель финансового плана предприятия состояла в выявлении неиспользованных ресурсов и определении суммы платежей в бюджет, величина которых соответствовала превышению доходов предприятия над его затратами. Сумма и уровень затрат централизованно нормировались. Чрезмерная централизация финансов при планово-директивной экономике ослабляла экономические стимулы для расширения производства. Это отрицательно сказывалось на результатах финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Государственные дотации во многих областях достигали значительных размеров, поскольку эти области были убыточными или малорентабельными.

Отраслевые Министерства занимались перераспределением доходов и прибылей предприятий. Значительная часть прибыли и временно свободных средств эффективно работающих предприятий изымалась для финансирования государственных расходов и на покрытие затрат убыточных предприятий области.

При рыночной экономике значительно повышается материальная ответственность руководителя предприятия за его финансовое состояние. Именно поэтому возросло значение перспективного, текущего и оперативного финансового планирования для обеспечения стойкого финансового состояния и повышения рентабельности предприятий.

Финансовое планирование является необходимым для финансового обеспечения расширения кругооборота производственных фондов, достижение высокой результативности производственно-хозяйственной деятельности, создание условий, которые обеспечило бы платежеспособность и финансовую стойкость предприятия. Рынок ставит высокие требования к качеству финансового планирования, поскольку ныне за отрицательные последствия своей деятельности ответственность будет нести само предприятие. При неспособности учесть неблагоприятную рыночную конъюнктуру предприятие становится банкротом и подлежит ликвидации с соответствующими отрицательными последствиями для основателей.

Сегодня финансовое планирование требует использование новых принципов организации. Его содержание и формы должны быть существенно изменены в связи с новыми экономическими условиями и социальными ориентирами.

# 1. Сущность финансового планирования

*Финансовое планирование* - это процесс определения объема финансовых ресурсов по источниками формирования и направлениями их целевого использования в соответствии с производственными и маркетинговыми показателями предприятия в плановом периоде. Целью финансового планирования является обеспечение хозяйственной деятельности необходимыми источниками финансирования.

Финансовое планирование воплощает установленные цели в форму конкретных финансовых показателей и обеспечивает финансовыми ресурсами заложенные в производственном плане экономические пропорции развития.

Значение финансового планирования состоит в том, что оно дает возможность определить жизнеспособность проекта предприятия в условиях конкуренции и является инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Итак, основными задачами финансового планирования на предприятии есть:

* обеспечение производственной и инвестиционной деятельности необходимыми финансовыми ресурсами;
* установление рациональных финансовых отношений с субъектами хозяйствования, банками, страховыми компаниями;
* определение путей эффективного вложения капитала, оценка рационального его использования;
* выявление и мобилизация резервов увеличения прибыли за счет рационального использования материальных, трудовых и денежных ресурсов;
* осуществление контроля за образованием и использованием платежных средств.

Финансовое планирование дает возможность разрешить такие конкретные вопросы:

* сколько денежных средств может иметь предприятие в своем распоряжении; какие источники их поступления;
* достаточно ли финансовых ресурсов для выполнения намеченных задач;
* какая часть средств может быть перечислена в бюджет, внебюджетные фонды, банкам и другим кредиторам;
* как должно осуществляться распределение и использование прибыли на предприятии;
* как обеспечивается реальная сбалансированность плановых затрат и доходов предприятия на принципах самоокупаемости и самофинансирование.

В финансовом планировании используется балансовый метод. Его содержание состоит в том, что не только балансируются итоговые показатели доходов и затрат, а для каждой статьи затрат отмечаются конкретные источники покрытия. При этом используются разные способы: нормативный, расчетно-аналитический, оптимизации плановых решений, экономико-математическое моделирование.

Суть нормативного способа финансового планирования состоит в том, что на основе установленных финансовых норм и технико-экономических нормативов рассчитывается потребность субъекта предпринимательской деятельности в финансовых ресурсах и определяются источнике этих ресурсов. Упомянутыми нормативами являются ставки налогов, ставки сборов и взносов, нормы амортизационных отчислений и т.д.. Нормы и нормативы бывают отраслевыми, региональными и индивидуальными.

При использование расчетно-аналитического метода плановые показатели рассчитываются на основании анализа фактических финансовых показателей, которые берутся за базу, и их изменения в плановом периоде.

Оптимизация плановых решений состоит в разработке вариантов плановых расчетов для того, чтобы выбрать из них наиболее оптимальные. Затем могут использоваться разные критерии выбора:

* максимум прибыли (дохода) на денежную единицу вложенного капитала;
* экономия финансовых ресурсов, то есть минимум финансовых затрат;
* экономия текущих затрат;
* минимум вложения капитала при максимально эффективном результате;
* максимум абсолютной суммы полученной прибыли.

Финансовое планирование (кроме уже упоминавшихся способов расчетов) требует широкого использования экономико-математического моделирования. Этот способ делает возможным нахождение количественного выражения взаимосвязей между финансовыми показателями и факторами, которые их определяют. Экономико-математическая модель - это точное математическое описание факторов, которые характеризуют структуру и закономерности изменения данного экономического явления и осуществляются с помощью математических приемов. Моделирование может осуществляться за функциональной и корреляционной связью. Экономико-математическое моделирование дает возможность перейти в планировании от средних величин к оптимальным вариантам. Повышение уровня научной обоснованности планирование требует разработки нескольких вариантов планов исходя из разных условий и путей развития предприятия со следующим выбором оптимального варианта финансового плана.

# 2. Содержание финансового плана и порядок его составления

При рыночной экономике для решения производственных и коммерческих задач, которые нуждаются во вложении средств, необходимой является разработка внутрифирменного документа - бизнес-плана.

Бизнес-план должен:

* давать конкретные представления о том, как будет функционировать предприятие, какое место оно будет занимать на рынке;
* содержать все производственные характеристики будущего предприятия, детально описывать схему его функционирования;
* раскрывать принципы и методы руководства предприятием;
* обязательно содержать программу управления финансами, без которой невозможно начать дело и обеспечить эффективность ее выполнения;
* показать перспективы развития предприятия инвесторам и кредиторам.

При составлении бизнес-плана руководствуются такими стимулирующими мотивами:

* 1. подать информацию о предприятии и о намерениях собственников;
	2. выложить стратегию и тактику предприятия и показать, как взаимодействуют разнообразные подразделения предприятия, будучи одним целым;
	3. осветить финансовые цели и разработать детальные сметы, с помощью которых можно проконтролировать фактические затраты и доходы;
	4. убедить третью сторону предоставить необходимые средства или оказывать содействие предприятию в другой форме.

Обобщение опыта составления бизнес-планов отечественными предприятиями дает возможность выделить такие области их применения:

* выбор экономически выгодных направлений и способов достижения положительных финансовых результатов предприятиями при новых условиях хозяйствования, неплатежеспособности субъектов;
* подготовка предприятиями инвестиционных проектов для привлечения инвестиций и банковских кредитов;
* составление проектов эмиссии акций, облигаций и других ценных бумаг предприятий;
* привлечение иностранных инвесторов для развития предприятий;
* обоснование предложений относительно приватизации предприятий государственной и коммунальной собственности.

Бизнес-план предприятия может прежде всего решать задачи улучшения его финансового состояния. В этой связи рассмотрение именно финансового аспекта бизнес-плана является наиболее актуальным.

*Финансовый план* - это важнейший элемент бизнес-плана, который складывается как для обоснованияя конкретных инвестиционных проектов, так и для управления текущей и стратегической финансовой деятельностью. Этот раздел бизнес-плана включает такие составляющие:

* прогноз объемов реализации;
* баланс денежных поступлений и затрат;
* таблицу доходов и затрат;
* прогнозируемый баланс активов и пассивов предприятия;
* расчет точки безубыточности.

Сегодня предприятиям предоставлена самостоятельность в планировании, они могут не составлять финансового плана или составлять его в любой произвольной форме, которую они считают для себя наиболее приемлемой.

Учитывая изменения в бухгалтерском учете и финансовой отчетности, которые происходят с введением национальных стандартов (положений) бухгалтерского учета, могут быть предложенные такие формы и содержание текущего финансового плана.

Он является ориентиром для финансовой работы предприятий в плановом году. Выполнение финансового плана осуществляется непосредственно в процессе финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивая стабильную платежеспособность предприятия через оперативное финансовое планирование. С этой целью целесообразно составлять баланс денежных поступлений - оперативный финансовый план.

Баланс поступлений средств показывает когда у предприятия возникают временно свободные средства и когда оно имеет дополнительную потребность в них. Это дает финансовому менеджеру возможность временно свободные финансовые средства положить на депозитные счета коммерческих банков или инвестировать в ценные бумаги для получения доходов, а в периоды, если возникает дополнительная потребность, - обеспечить привлечение средств.

Оперативное финансовое планирование состоит в составлении и выполнении платежного календаря. Его составляют на квартал с разбивкой по месяцам или на месяц с разбивкой по декадам. В платежном календаре отображается весь денежный оборот предприятия, основная часть которого проходит через текущие, валютный, заемный и прочие счета предприятия в банках. В платежном календаре отражено движение денежных средств соответственно их поступлению и использованию.

В качестве практической части курсовой работы рассмотрим пример реального финансового плана инвестиционного проекта по созданию деревообрабатывающего цеха. Все расчеты по данному инвестиционному проекту просчитаны с помощью специализированной компьютерной программы “Project Expert”.

# 3. Финансовый план инвестиционного проекта

1. Для реализации проекта необходимо 11 050 000 рублей, из которых

400 000 рублей являются собственными средствами, а 10 650 000 рублей - заемными.

Так как коммерческие банки отказывают в кредитовании данного проекта, то ООО "СтройЭкспоСервис" рассчитывает получить государственную поддержку (проект имеет высокую бюджетную эффективность (таблица 10).

2. Выручка, прибыль, платежи в бюджет отражены в таблице 8.

Проанализировав таблицу, нетрудно сделать вывод о прибыльности проекта, прибыль является отрицательной только в первом квартале.

3. Прект также является эффективным и по плану денежных поступлений и выплат (таблица 9). Во всех периодах сальдо общего потока является положительным.

4. Срок окупаемости проекта, рассчитанный по показателям чистой прибыли, амортизации и объема инвестиций, составлет 8 месяцев.

5. Точка безубыточности в первом году проекта - 1281 к.м., во втором - 1203, в третьем - 1097. Как видим она намного меньше проектной мощности цеха. Это говорит о высокой финансовой устойчивости данного производства.

6. В течение срока реализации проекта будет получен чистый дисконтированный бюджетный доход в размере 40 554 627 рублей (ставка рефинансирования 25%, инфляция 20%).

1. Чистый дисконтированный доход за три года проета составит 69 920 671 рублей (ставка дисконтирования 25%), с учетом поправки на риск - 57 286 097 рублей.
2. Внутренняя норма доходности - 82%, с учетом поправки на риск - 78%.

9. Индекс доходности - 1,73, с учетом поправки на риск - 1,69.

Как видим проект по всем показателям является эффективным, приносит бюджетный эффект и создает новые рабочие места, способствует увеличению экспорта товаров из России.

Таблица 1

# Потребность в капитальных вложениях согласно проектно-сметной документации

Руб.

(в среднегодовых ценах)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателей | Всего по проектно-сметной документации | Выполнено | Подлежит выполнению до конца строительства |
|  |  | на начало текущего года | на момент подачи заявки на конкурс |  |
| **Капитальные вложения по утвержденному проекту, всего** | **8 838 500** | **0** | **0** | **8 838 500** |
| в том числе: |  |  |  |  |
| строительно-монтажные работы | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оборудование | 8 738 500 | 0 | 0 | 8 738 500 |
| прочие затраты | 100 000 | 0 | 0 | 100 000 |

Таблица 2

# Инвестиции (в период эксплуатации и строительства)

Руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | 1 год |
| Всего | по кварталам |
| 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Капитальные вложения по утвержденному проекту, подлежащие выполнению | 8 696 000 | 8 696 000 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Капитальные вложения в объекты сбыта | 120 980 | 23 370 | 32 537 | 32 537 | 32 537 |
| 3. Приобретение оборотных средств | 2 233 020 | 556 510 | 560 000 | 556 510 | 560 000 |
| 4. Другие инвестиции в период освоения и эксплуатации производственных мощностей | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **5. Итого объем инвестиций** | **11 050 000** | **9 275 880** | **592 537** | **589 047** | **592 537** |

Таблица 3

# Источники средств (на начало реализации проекта)

Руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № пп | Наименование источников | Средства на начало реализации проекта |
| 1 | 2 | 3 |
|  | **Собственные средства** |  |
| 1 | Взнос в УК в денежной форме | 400 000 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (фонд накопления) | 0 |
| 3 | Неиспользованная амортизация основных средств | 0 |
| 4 | Амортизация нематериальных активов | 0 |
| 5 | Результат продажи основных средств | 0 |
| **6** | **Собственные средства, всего** | **400 000** |
|  | **Заемные и привлеченные средства** |  |
| 7 | Кредиты банков | 0 |
| 8 | Заемные средства других организаций | 0 |
| 9 | Долевое участие в строительстве | 0 |
| 10 | Прочие | 0 |
| 11 | Заемные и привлеченные средства, всего | 0 |
| **12** | **Предполагаемая государственная поддержка проекта** | **10 650 000** |
| **13** | **Итого** | **11 050 000** |

Таблица 4

# Производство и реализация продукции

| **Показатели** | **Единица измерения** | **1 год** |
| --- | --- | --- |
| **Всего** | **По кварталам** |
| **1 кв** | **2 кв** | **3 кв** | **4 кв** |
| 1. Пиломатериал высушенный и отпакетирован-ный | К.м. |  |  |  |  |  |
| Объем производства: |  |  |  |  |  |  |
| В нат. Выражении |  | 14976 | 500 | 4992 | 4992 | 4992 |
| В стоимостном выражении |  | 14 646 980 | 594 746 | 5 096 061 | 3 709 934 | 5 108 988 |
| Объем реализации в нат. Выражении, всего |  | 14976 | 0 | 4992 | 4992 | 4992 |
| В том числе:На внутреннем рынке |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На внешнем рынке |  | 14976 | 0 | 4992 | 4992 | 4992 |
| Цена реализации за единицу : |  |  |  |  |  |  |
| В том числе:На внутреннем рынке |  | - | - | - | - | - |
| На внешнем рынке (в иностранной валюте) |  | 120$ | 120$ | 120$ | 120$ | 120$ |
| Выручка от реализации продукции |  |  |  |  |  |  |
| В том числе:На внутреннем рынке |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| На внешнем рынке (в иностранной валюте) |  | 1797120$ | 0$ | 599040$ | 599040$ | 599040$ |
| **Общая выручка от реализации (рубли):** |  | **50319360** | **0** | **16773120** | **16773120** | **16773120** |
| **НДС** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Акцизы** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| **Пошлины** |  | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| 2. Пиломатериал 5 категории | К. м. |  |  |  |  |  |
| Объем производства: |  |  |  |  |  |  |
| В нат. Выражении |  | 3744 | 150 | 1248 | 1248 | 1248 |

Таблица 5

# Численность работающих, расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Единица измерения | 1 год | 2 год | 3 год Всего |
|  |  | Всего | Всего |  |
|  |  |  |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 8 | 13 |
| **Численность работающих по проекту, всего** | **человек в среднем за период** | **51** | **71** | **71** |
| в том числе: |  |  |  |  |
| 1. Рабочие, непосредственно занятые производством продукции |  | 35 | 51 | 51 |
| 2. Рабочие, служащие и ИТР, не занятые непосредственно производством продукции |  | 10 | 13 | 13 |
| 3. Сотрудники аппарата управления на уровне цехов и организации |  | 5 | 6 | 6 |
| 4. Сотрудники, занятые сбытом продукции |  | 1 | 1 | 1 |
| **Расходы на оплату труда и отчисления на социальные нужды** | **рубли** |  |  |  |
| 5. Расходы на оплату труда рабочих, непосредственно занятых производством продукции, всего |  | 2 285 225 | 3 046 967 | 3 046 965 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| заработная плата |  | 1 649 982 | 2 199 976 | 2 199 975 |
| отчисления на социальные нужды |  | 635 243 | 846 991 | 846 990 |
| 6. Расходы на оплату труда рабочих, служащих и ИТР, не занятых непосредственно производством продукции, всего |  | 743 712 | 878 932 | 878 932 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| заработная плата |  | 536 976 | 634 608 | 634 608 |
| отчисления на социальные нужды |  | 206 736 | 244 324 | 244 324 |
| 7. Расходы на оплату труда сотрудников аппарата управления на уровне цехов и организации, всего |  | 489 235 | 540 881 | 540 881 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| заработная плата |  | 353 238 | 390 528 | 390 528 |
| отчисления на социальные нужды |  | 135 997 | 150 353 | 150 353 |
| 8. Расходы на оплату труда сотрудников службы сбыта, всего |  | 90 147 | 90 147 | 90 147 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| заработная плата |  | 65 088 | 65 088 | 65 088 |
| отчисления на социальные нужды |  | 25 059 | 25 059 | 25 059 |
| **9. Расходы на оплату труда, всего** | **рубли** | **3 608 318** | **4 556 927** | **4 556 926** |
| в том числе: |  |  |  |  |
| заработная плата |  | 2 605 284 | 3 290 200 | 3 290 199 |
| отчисления на социальные нужды |  | 1 003 034 | 1 266 727 | 1 266 727 |

Таблица 6

# Затраты на производство и сбыт продукции (на годовой объем)

Руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Единица измере-ния | 1 год |
|  |  | Всего | по кварталам |
|  |  |  | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| *1. Пиломатериал высушенный и отпакетирован-ный* |  |  |  |  |  |  |
| **1. Прямые затраты, всего** | **рубли** | **13 437 417** | **594 746** | **4 740 926** | **3 360 818** | **4 740 926** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| затраты на материалы, сырье |  | 11 037 203 | 578 285 | 3 946 342 | 2 566 234 | 3 946 342 |
| затраты на топливо, энергию |  | 572 034 | 16 461 | 185 191 | 185 191 | 185 191 |
| затраты на оплату труда производственных рабочих |  | 1 319 985 | 0 | 439 995 | 439 995 | 439 995 |
| отчисления на социальные нужды |  | 508 194 | 0 | 169 398 | 169 398 | 169 398 |
| *2. Пиломатериал 5 категории* |  |  |  |  |  |  |
| **1. Прямые затраты, всего** | **рубли** | **6 200 914** | **266 034** | **1 986 031** | **1 962 818** | **1 986 031** |
| в том числе: |  | 2 509 347 | 117 347 | 800 800 | 790 400 | 800 800 |
| затраты на материалы, сырье |  | 3 091 516 | 144 572 | 986 586 | 973 773 | 986 586 |
| затраты на топливо, энергию |  | 143 006 | 4 115 | 46 297 | 46 297 | 46 297 |
| затраты на оплату труда производственных рабочих |  | 329 997 | 0 | 109 999 | 109 999 | 109 999 |
| отчисления на социальные нужды |  | 127 049 | 0 | 42 350 | 42 350 | 42 350 |
| *3. Погонаж* |  |  |  |  |  |  |
| **1. Прямые затраты, всего** | **рубли** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** |
| в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| затраты на материалы, сырье |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| затраты на топливо, энергию |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| затраты на оплату труда производственных рабочих |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| отчисления на социальные нужды |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Итого прямых затрат, всего** | **рубли** | **19 638 331** | **860 779** | **6 726 958** | **5 323 636** | **6 726 958** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| затраты на материалы, сырье |  | 13 546 550 | 695 632 | 4 747 142 | 3 356 634 | 4 747 142 |
| затраты на топливо, энергию |  | 715 040 | 20 576 | 231 488 | 231 488 | 231 488 |
| затраты на оплату труда производственных рабочих |  | 1 649 982 | 0 | 549 994 | 549 994 | 549 994 |
| отчисления на социальные нужды |  | 635 243 | 0 | 211 748 | 211 748 | 211 748 |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **2. Постоянные затраты, всего** | **рубли** | **2 387 343** | **382 706** | **663 907** | **652 657** | **688 073** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| **Общепроизводственные расходы, всего** | **рубли** | **1 091 712** | **84 513** | **335 733** | **335 733** | **335 733** |
| их них: |  |  |  |  |  |  |
| затраты на материалы, инструмент |  | 348 000 | 0 | 116 000 | 116 000 | 116 000 |
| затраты на топливо, энергию |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| затраты на оплату труда |  | 536 976 | 61 020 | 158 652 | 158 652 | 158 652 |
| отчисления на социальные нужды |  | 206 736 | 23 493 | 61 081 | 61 081 | 61 081 |
| **Общехозяйственные расходы, всего** | **рубли** | **1 174 652** | **274 824** | **295 637** | **284 387** | **319 803** |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| затраты на материалы, инструмент |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| затраты на топливо, энергию |  | 685 417 | 191 250 | 160 417 | 149 167 | 184 583 |
| затраты на оплату труда  |  | 353 238 | 60 342 | 97 632 | 97 632 | 97 632 |
| отчисления на социальные нужды |  | 135 997 | 23 232 | 37 588 | 37 588 | 37 588 |
| **Расходы на сбыт продукции, всего** | **рубли** | **120 980** | **23 370** | **32 537** | **32 537** | **32 537** |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| затраты на материалы, инструмент |  | 30 833 | 833 | 10 000 | 10 000 | 10 000 |
| затраты на топливо, энергию |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| затраты на оплату труда |  | 65 088 | 16 272 | 16 272 | 16 272 | 16 272 |
| отчисления на социальные нужды |  | 25 059 | 6 265 | 6 265 | 6 265 | 6 265 |
| **3. Общие затраты на производство и сбыт, всего** | **рубли** | **22 025 674** | **1 243 485** | **7 390 865** | **5 976 293** | **7 415 031** |
| в том числе: |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| затраты на материалы, инструмент |  | 13 925 383 | 696 465 | 4 873 142 | 3 482 634 | 4 873 142 |
| затраты на топливо, энергию |  | 1 400 457 | 211 826 | 391 905 | 380 655 | 416 071 |
| затраты на оплату труда |  | 2 605 284 | 137 634 | 822 550 | 822 550 | 822 550 |
| отчисления на социальные нужды |  | 1 003 034 | 52 989 | 316 682 | 316 682 | 316 682 |
| **4. НДС, акцизы, уплаченные из затрат на материалы, топливо, энергию и др.** | **рубли** | **3 065 168** | **181 658** | **1 053 009** | **772 658** | **1 057 843** |

Таблица 7

# Амортизационные отчисления

Руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатели | Норма амортизации в соответствии с установленным порядком (%) | 1 год |
| Всего | по кварталам |  |  |
|  | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1. Основные фонды и нематериальные активы по проекту, всего** | **7 938 333** | **7 938 333** | **7 868 547** | **7 665 526** | **7 462 506** |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| а) по бизнес-плану, всего |  | 7 938 333 | 7 938 333 | 7 868 547 | 7 665 526 | 7 462 506 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| здания и сооружения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оборудование |  | 7 938 333 | 7 938 333 | 7 868 547 | 7 665 526 | 7 462 506 |
| нематериальные активы |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б) ранее понесенные затраты на создание фондов, всего |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| из них: |  |  |  |  |  |  |
| здания и сооружения |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| оборудование |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нематериальные активы |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в) начисленная амортизация по проекту |  | 678 849 | 69 786 | 203 021 | 203 021 | 203 021 |
| г) остаточная стоимость основных фондов и нематериальных активов по проекту |  | 7 259 484 | 7 868 547 | 7 665 526 | 7 462 506 | 7 259 484 |
| **2. Ранее созданные основные фонды и нематериальные активы, относимые на себестоимость продукции по бизнес-плану** |  |  |  |  |  |
| а) всего |  |  |  | 6 771 100 | 6 742 200 | 6 713 300 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |
| здания и сооружения | 1,7 | 6 800 000 | 6 800 000 | 6 771 100 | 6 742 200 | 6 713 300 |
| оборудование |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| нематериальные активы |  | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б) начисленная амортизация |  | 115 600 | 28 900 | 28 900 | 28 900 | 28 900 |
| в) остаточная стоимость |  | 6 684 400 | 6 771 100 | 6 742 200 | 6 713 300 | 6 684 400 |
| **3. Начисленная амортизация, всего** | **794 449** | **98 686** | **231 921** | **231 921** | **231 921** |
| **4. Всего остаточная стоимость основных средств и нематериальных активов** | **13 943 884** | **14 639 647** | **14 407 726** | **14 175 806** | **13 943 884** |

Таблица 8

# Финансовые результаты производственной и сбытовой деятельности (на годовой объем)

Руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | 1 год |
|  | Всего | по кварталам |  |  |
|  |  | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| **1. Общая выручка о реализации продукции** | **54 512 640** | **0** | **18 170 880** | **18 170 880** | **18 170 880** |
| 2. НДС, акцизы от реализации выпускаемой продукции | 838 656 | 0 | 279 552 | 279 552 | 279 552 |
| 3. Уплачиваемые экспортные пошлины | 374 964 | 0 | 374 964 | 0 | 0 |
| 4. Выручка от реализации продукции за минусом НДС, акцизов | 53 299 020 | 0 | 17 516 364 | 17 891 328 | 17 891 328 |
| 5. Общие затраты на производство и сбыт продукции | 22 025 674 | 1 243 485 | 7 390 865 | 5 976 293 | 7 415 031 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| а) НДС, акцизы, уплачиваемые из затрат на материалы, топливо, энергию | 3 065 168 | 181 658 | 1 053 009 | 772 658 | 1 057 843 |
| 6. Амортизационные отчисления | 794 449 | 98 686 | 231 921 | 231 921 | 231 921 |
| 7. Налоги, включаемые в себестоимость, всего | 415 589 | 0 | 102 322 | 157 084 | 156 183 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| а) земельный налог | 5 000 | 0 | 0 | 2 500 | 2 500 |
| б) налог на пользователей автодорог | 410 589 | 0 | 102 322 | 154 584 | 153 683 |
| **8. Финансовый результат (прибыль)** | **30 063 308** | **-1 342 171** | **9 791 256** | **11 526 030** | **10 088 193** |
| 9. Налоги, относимые на финансовый результат, всего | 211 678 | 609 | 62 864 | 74 694 | 73 511 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| а) налог ни имущество | 208 630 | 0 | 62 051 | 73 881 | 72 698 |
| б) налог на рекламу | 2 400 | 600 | 600 | 600 | 600 |
| в) налог на содержание милиции | 648 | 9 | 213 | 213 | 213 |
| 10. Погашение основного долга и выплата процентов за кредит, относящиеся на прибыль | 1 885 938 | 0 | 859 766 | 637 891 | 388 281 |
| **11. Налогооблагаемая прибыль** | **27 965 692** | **-1 342 780** | **8 868 626** | **10 813 445** | **9 626 401** |
| 12. Налог на прибыль | 8 389 708 | 0 | 2 660 588 | 3 244 033 | 2 887 920 |
| **13. Чистая прибыль** | **21 461 922** | **-1 342 780** | **7 067 804** | **8 207 302** | **7 126 762** |
| **14. Платежи в бюджет** | **7 165 426** | **-181 049** | **2 427 280** | **2 982 706** | **2 339 324** |

Таблица 9

# План денежных поступлений и выплат

Руб.

|  |  |
| --- | --- |
| Показатели | 1 год |
|  | Всего | по кварталам |  |  |
|  |  | 1 кв | 2 кв | 3 кв | 4 кв |
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. Денежные поступления, всего | 54 512 640 | 0 | 18 170 880 | 18 170 880 | 18 170 880 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| а) поступления от продажи продукции | 54 512 640 | 0 | 18 170 880 | 18 170 880 | 18 170 880 |
| б) прочие доходы от производственной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Денежные выплаты, всего | 29 191 101 | 1 062 436 | 9 818 145 | 8 958 999 | 9 754 354 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| а) затраты по производству и сбыту продукции | 22 025 674 | 1 243 485 | 7 390 865 | 5 976 293 | 7 415 031 |
| б) платежи в бюджет | 7 165 426 | -181 049 | 2 427 280 | 2 982 706 | 2 339 324 |
| **3. Сальдо потока от деятельности по производству и сбыту продукции** | **25 321 539** | **-1 062 436** | **8 352 735** | **9 211 881** | **8 416 526** |
| 4. Поступление средств, всего | 400 000 | 400 000 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| а) денежные средства претендента на начало реализации проекта | 400 000 | 400 000 | 0 | 0 | 0 |
| б) продажа имущества | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в) продажа финансовых активов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5. Выплаты, всего | 11 050 000 | 9 275 880 | 592 537 | 589 047 | 592 537 |
| **6. Сальдо потока от инвестиционной деятельности** | **-10 650 000** | **-8 875 880** | **-592 537** | **-589 047** | **-592 537** |
| **7. Сальдо потока по производственной и инвестиционной деятельности** | **14 671 539** | **-9 938 316** | **7 760 198** | **8 622 834** | **7 823 989** |
| **Сальдо потока нарастающим итогом** | **14 671 539** | **4 733 223** | **12 493 422** | **21 116 256** | **28 940 245** |
| 8. Поступление средств, всего | 10 650 000 | 10 650 000 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| а) поступления от продажи своих акций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| из них продажа государству | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б) кредиты | 10 650 000 | 10 650 000 | 0 | 0 | 0 |
| в том числе государственная поддержка | 10 650 000 | 10 650 000 | 0 | 0 | 0 |
| в) займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9. Выплата средств, всего | 11 204 688 | 0 | 2 191 016 | 4 631 641 | 4 382 031 |
| в том числе: |  |  |  |  |  |
| а) уплата процентов за предоставленные средства (кроме процентов по краткосрочным кредитам) | 1 885 938 | 0 | 859 766 | 637 891 | 388 281 |
| из них: |  |  |  |  |  |
| по средствам государственной поддержки за счет областного бюджета | 1 885 938 | 0 | 859 766 | 637 891 | 388 281 |
| по кредитам коммерческих банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| по другим заемным средствам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| б) погашение основного долга, всего | 9 318 750 | 0 | 1 331 250 | 3 993 750 | 3 993 750 |
| из них: |  |  |  |  |  |
| по средствам государственной поддержки за счет областного бюджета | 9 318 750 | 0 | 1 331 250 | 3 993 750 | 3 993 750 |
| по кредитам коммерческих банков | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| по другим заемным средствам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| в) выплата дивидендов | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **10. Сальдо потока по финансовой деятельности** | **-554 688** | **10 650 000** | **-2 191 016** | **-4 631 641** | **-4 382 031** |
| **11. Общее сальдо потока** | **14 116 851** | **711 684** | **5 569 182** | **3 991 193** | **3 441 958** |
| **12.Сальдо потока нарастающим итогом** | **14 116 851** | **14 828 535** | **20 397 718** | **24 388 911** | **27 830 869** |

Таблица 10

# Бюджетный эффект от реализации проекта

Руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | 1 год | 2 год | Третий и последующие годы всего |
| **1. Выплаты** |  |  |  |
| предполагаемая государственная поддержка проекта | 10 650 000 | 0 | 0 |
| в том числе НДС уплаченный поставщикам | 3 065 168 | 4 189 769 | 3 920 404 |
| **2. Поступление средств, всего** | **19 685 782** | **15 948 446** | **16 208 827** |
| в том числе: |  |  |  |
| а) налоги и платежи в бюджет: | 7 165 426 | 12 955 645 | 14 547 276 |
| а1) в областной бюджет | 4 333 909 | 7 906 440 | 8 896 319 |
| а2) в местный бюджет | 862 273 | 1 420 962 | 1 728 060 |
| а3) в федеральный бюджет | 1 969 244 | 3 628 243 | 3 922 897 |
| б) единовременные затраты при оформлении земельного участка | 0 | 0 | 0 |
| в) подоходный налог на заработную плату | 312 634 | 394 824 | 394 824 |
| г) отчисления на социальные нужды | 1 003 034 | 1 266 727 | 1 266 727 |
| д) выручка от продажи государственного пакета акций | 0 | 0 | 0 |
| е) возврат процентов по государственному кредиту | 1 885 937 | 0 | 0 |
| ж) возврат основного долга государству | 9 318 750 | 1 331 250 | 0 |
| **3. Сальдо потока** | **9 035 782** | **15 948 446** | **16 208 827** |
| **4. Сальдо потока нарастающим итогом** | **9 035 782** | **24 984 228** | **41 193 054** |

# Заключение

Таким образом, в данной курсовой работе мы рассмотрели особенности планирования на предприятии, а именно особенности составления финансового плана. В ходе проведенного исследования мы можем сделать следующие выводы:

* осуществление плановых решений происходит в окружении динамической внешней и внутренней среды;
* для успешной реализации плана необходимо определить и учесть любое возможное действие этой среды касательно плана и окружения;
* при оценке плана необходимо определить изменения, какие происходят в денежных потоках компании;
* управленческий подход к управлению рациональною структурой плана заключается в выборе такой технологии и объема производства, которые позволяют минимизировать затраты. Если рынок сбыта неустойчивый, управлять постоянными затратами практически невозможно.

# Список использованной литературы

1. Глазунов В.Н. Финансовый анализ: оценка риска реальных инвестиций. – М.: Финстатинформ, 2001.
2. Горохов М.Ю., Малеев В.В. Бизнес-планирование и инвестиционный анализ: Как привлечь деньги. – М.: Филин, 2000.
3. Золотогоров В.Г. Инвестиционное проектирование: Учеб. пособие. – М.: Экоперспектива, 1998.
4. Идрисов А.Б., Картышев С.В. Стратегическое планирование. – М.: Филин, 1999.
5. Меркулов Л.С. Экономическая оценка эффективности инвестиций и финансирования инвестиционных проектов. М.: ИИЦ ДИЛ, 1999.