Введение

В настоящее время ни одна сфера жизни общества не может обойтись без прогнозов как средства познания будущего.  В данной курсовой работе мы рассмотрим  прогнозирование и планирование деятельности предприятия, обоснование основных направлений экономической политики, предвидение последствий принимаемых решений.  Прогнозирование является одним из решающих научных факторов формирования стратегии и тактики развития предприятия.

Актуальность данной темы как в условиях развитой рыночной экономики, таки переходной экономики определяется тем, что уровень прогнозирования деятельности предприятия обуславливает эффективность планирования и управления экономикой и другими сферами.

Целью данной курсовой работы является составление финансового плана на предстоящий период. Для этого необходимо решить следующие задачи: определить потребность в строительных машинах и оборудовании; сущность  прогнозирования и планирования и области их применения; ставить годовой план выручки от реализации продукции по видам специализированных работ; рассчитать суммы плановых затрат на приобретение материальных ресурсов; рассчитать затраты на оплату труда производственного персонала; рассчитать постоянные затраты.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | |  | | |  | | |  | | | Таблица 1 | | |
| Потребность в строительных машинах и оборудовании | | | | | | | | | | | | | |
|  | |  | | |  | | |  | | |  | | |
| номер по заданию | | наименование | | | цена за единицу | | | необходимое количество | | | сумма | | |
| 1 | | 2 | | | 3 | | | 4 | | | 5 | | |
| 0 | | Автомобиль грузовой | | | 7300 | | | 1 | | | 7300 | | |
| 2 | | Бульдозер | | | 5600 | | | 1 | | | 5600 | | |
| 0 | | Автомобиль грузовой | | | 7300 | | | 1 | | | 7300 | | |
| 0 | | Автомобиль грузовой | | | 7300 | | | 1 | | | 7300 | | |
| Всего: | | | | | | | | | | | 27500 | | |
|  | | | | | | | | | | |  | | |
| Потребность в строительных машинах и оборудовании будет составлять – 27500 рублей | | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | | |  | | |  | | | Таблица 2 | | |
| Источники финансирования | | | | | | | | | | | | |
| наименование | | | | | | | | | | сумма | | |
| 1 | | | | | | | | | | 2 | | |
| 1. Долгосрочный кредит | | | | | | | | | | 1200000 | | |
| 2. Краткосрочный кредит банка | | | | | | | | | | 400000 | | |
| Всего: | | | | | | | | | | 1600000 | | |
|  | | | | | | | | | |  | | |
| Источники финансирования составляют – 1600000 рублей | | | | | | | | | |  | | |
|  |  | | |  | | |  | | |  | | |
| В табл. 3 приводится описание применения привлекаемого капитала. | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | |  | | |  | | | Таблица 3 | | |
| наименование | | | | | | | | | | сумма | | |
| 1 | | | | | | | | | | 2 | | |
| покупка недвижимости (производственный цех) | | | | | | | | | | 1200000 | | |
| приобретение оборудования в собственность | | | | | | | | | | 27500 | | |
| реконструкция и ремонт помещений | | | | | | | | | | 186250 | | |
| увеличение оборотных средств | | | | | | | | | | 186250 | | |
| Всего: | | | | | | | | | | 1600000 | | |
|  | | |  | | |  | | |  | | | Таблица 4 | | |
| Состав и структура баланса | | | | | | | | | | | | | | |
| АКТИВ | | | | | | | | | на начало года | | | на конец года | | |
| 1. капитал оборотный | | | 1.1. капитал денежных средств | | | | | | 169005 | | |  | | |
| 1.2. капитал краткосрочных финансовых вложений | | | | | | 25603 | | |  | | |
| 1.3. капитал дебиторской задолженности | | | | | | 133087 | | |  | | |
| 1.4. капитал материально-производственных запасов | | | | | | 343037 | | |  | | |
| 2. капитал долгосрочных вложений | | | | | | | | | 1402850 | | |  | | |
| 3. капитал основной | | | | | | | | | 2423808 | | |  | | |
| 4. капитал нематериальных вложений | | | | | | | | | 514042 | | |  | | |
|  | | |  | | |  | | | 5011432 | | |  | | |
| ПАССИВ | | | | | | | | |  | | |  | | |
| 1. капитал краткосрочных обязательств | | | | | | капитал заемный (1+2) | | | 333114 | | |  | | |
| 2. капитал долгосрочных обязательств | | | | | |  | | | 614400 | | |  | | |
| 3. капитал собственный | | | | | | капитал постоянный (2+3) | | | 4063918 | | |  | | |
|  | | |  | | |  | | | 5011432 | | |  | | |

*Прогнозирование выручки от реализации*

Планируемые показатели доходной части бюджета предприятия являются фундаментом для большей части стратегических и тактических финансовых планов.

Форма составления годового плана выручки от реализации (Вреал) продукции по видам специализированных работ с разбивкой по месяцам приведена в таблице 5.



Где Вреал - выручка от реализации продукции;

В - выработка на одного работника в год;

Ч - среднесписочная численность работников, чел.







- выручка от реализации продукции в феврале;

- выручка от реализации продукции в январе;

*Кфевр* - Коэффициент изменения объема работ в марте.





|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Форма составления годового плана выручки от реализации (Вреал) продукции по видам специализированных работ с разбивкой по месяцам приведена в таблице 5. | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  | Таблица 5 |
| Составление годового плана выручки от реализации продукции по видам специализированных работ | | | | | | | |
| период | наименование работ | | | | | | |
| темп роста | нулевой цикл | сантехнические | отделочные | столярные | кровельные | ВСЕГО |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Январь | 1,0 | 1363264 | 1311940 | 575354 | 969345 | 996060 | 5215963 |
| февраль | 1,0 | 1363264 | 1311940 | 575354 | 969345 | 996060 | 5215963 |
| Март | 1,0 | 1363264 | 1311940 | 575354 | 969345 | 996060 | 5215963 |
| 1 квартал |  | 4089792 | 3935820 | 1726062 | 2908035 | 2988180 | 15647889 |
| апрель | 1,0 | 1363264 | 3131940 | 575354 | 969345 | 996060 | 7035963 |
| Май | 1,1 | 1499590 | 3445134 | 632889 | 1066280 | 1095666 | 7739559 |
| Июнь | 1,15 | 1724529 | 3961904 | 727823 | 1226221 | 1260016 | 8900493 |
| 2 квартал |  | 4587383 | 10538978 | 1936066 | 3261846 | 3351742 | 23676015 |
| Июль | 1,15 | 1983208 | 4556190 | 836996 | 1410155 | 1449018 | 10235567 |
| Август | 1,0 | 1983208 | 4556190 | 836996 | 1410155 | 1449018 | 10235567 |
| сентябрь | 1,0 | 1983208 | 4556190 | 836996 | 1410155 | 1449018 | 10235567 |
| 3 квартал |  | 5949624 | 13668570 | 2510988 | 4230465 | 4347055 | 30706702 |
| октябрь | 0,9 | 1784887 | 4100571 | 753296 | 1269140 | 1304116 | 9212011 |
| ноябрь | 0,95 | 1695643 | 3895542 | 715632 | 1205683 | 1238911 | 8751410 |
| декабрь | 0,95 | 1610861 | 3700765 | 679850 | 1145398 | 1176965 | 8313840 |
| 4 квартал |  | 5091391 | 11696879 | 2148778 | 3620220 | 3719992 | 26277260 |
| ГОД |  | 19718190 | 39840247 | 8321894 | 14020566 | 14406969 | 96307866 |
|  |  |  |  |  |  |  |  |
| выработка | | 48688 | 46855 | 22129 | 24855 | 38310 |  |
| численность | | 28 | 28 | 26 | 39 | 26 |  |

Выручка от реализации продукции по видам специализированных работ за год составит – 96307866 рублей.

*Планирование переменных издержек*

Разделение затрат на переменные и постоянные имеет важное значение при переходе к рыночным отношениям. Такой метод учета затрат широко применяется в странах с развитыми рыночными отношениями.

В строительстве в зависимости от назначения и места совершения строительных работ при планировании и учета затрат принят следующий перечень статей: материалы, расходы на оплату труда рабочих, расходы по содержанию и эксплуатации строительных машин и механизмов - эти статьи затрат объединены в группу прямых затрат. Четвертой статьей затрат являются накладные расходы.

Для удобства выделения переменных и постоянных затрат в составе себестоимости строительства принимаем, что к переменным относятся все прямые затраты, а к постоянным - все накладные расходы. Переменные затраты изменяются пропорционально изменению объема работ. Планирование материальных затрат осуществляется по их уровню в процентах к сумме выручки.

Доля затрат на материалы в составе выручки (объема) по видам работ равна:

* нулевой цикл - 55%;
* санитарно-технические - 35%;
* отделочные - 40%;
* столярные - 45%;
* кровельные - 30%.

МЗ=1363264\*0,55=749795 руб.

МЗ=1311940\*0,35=459179 руб.

МЗ=575354\*0,4=230142 руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Расчет суммы плановых затрат на приобретение материальных ресурсов сводится в табл.6. | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  | Таблица 6 |  |
| Расчет суммы плановых затрат на приобретение материальных ресурсов | | | | | | | |
| период | наименование работ | | | | | |  |
| нулевой цикл | сантехнические | отделочные | столярные | кровельные | ВСЕГО |  |
|  | 0,55 | 0,35 | 0,4 | 0,45 | 0,3 |  |  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |  |
| Январь | 749795 | 459179 | 230142 | 436205 | 298818 | 2174139 |  |
| февраль | 749795 | 459179 | 230142 | 436205 | 298818 | 2174139 |  |
| Март | 749795 | 459179 | 230142 | 436205 | 298818 | 2174139 |  |
| 1 квартал | 2249385 | 1377537 | 690426 | 1308615 | 896454 | 6522417 |  |
| апрель | 749795 | 1096179 | 230142 | 436205 | 298818 | 2811139 |  |
| Май | 824775 | 1205797 | 253156 | 479826 | 328700 | 3092253 |  |
| Июнь | 948491 | 1386666 | 291129 | 551800 | 378005 | 3556091 |  |
| 2 квартал | 2523061 | 3688642 | 774426 | 1467831 | 1005523 | 9459483 |  |
| Июль | 1090765 | 1594666 | 334798 | 634570 | 434705 | 4089505 |  |
| Август | 1090765 | 1594667 | 334798 | 634570 | 434705 | 4089505 |  |
| сентябрь | 1090765 | 1594667 | 334798 | 634570 | 434705 | 4089505 |  |
| 3 квартал | 3272295 | 4783999 | 1004395 | 1903709 | 1304115 | 12268514 |  |
| октябрь | 981688 | 1435200 | 301319 | 571113 | 391235 | 3680554 |  |
| ноябрь | 932604 | 1363440 | 286253 | 542557 | 371673 | 3496526 |  |
| декабрь | 885973 | 1295268 | 271940 | 515429 | 353090 | 3321700 |  |
| 4 квартал | 2800265 | 4093908 | 859511 | 1629099 | 1115998 | 10498781 |  |
| ГОД | 10845006 | 13944086 | 3328759 | 6309254 | 4322090 | 38749195 |  |

Сумма плановых затрат на приобретение материальных ресурсов составит – 38749195 рублей.

Плановый фонд оплаты труда работников, занятых на производстве строительно-монтажных работ, определяется произведением среднесписочной численности этих работников по месяцам на их среднюю заработную плату. Начисления на заработную определяются по действующим нормативам в процентах к заработной плате.

Ч=28+28+26+39+26=147 чел.

Январь=147\*1,0=147 чел.

Февраль=147\*1,0=147 чел.

Средняя заработная плата по месяцам не изменяется и определяется как средневзвешенная величина по численности рабочих:

****,

где  - заработная плата рабочих по -му виду работ;

 - численность рабочих, занятых -ым видом работ.

****

Фот=Ч\*Сред.з/п

Фот=147\*4391=645477 руб.

Страховые взносы=Фот\*0,26

Страховые взносы=645477\*0,26=167824

Фот с нач.=Фот+Страх.взносы

Фот с нач.=645477+167824=813301 руб.

*Фонд оплаты труда* управленческого персонала определяется исходя из следующих ограничений:

1. по численности - на каждые 7 рабочих один служащий.

Для определения количества служащих необходимо исходить из среднегодовой численности рабочих:





|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | | |  |  | |  | |  | |  | | Таблица 7 |
| Расчет затрат на оплату труда производственного персонала | | | | | | | | | | | | |
| месяц | | | темп роста | численность, чел. | | среднемесячная зарплата | | фонд оплаты труда без начисления на зарплату | | страховые взносы | | фонд оплаты труда с начислениями на зарплату |
| 1 | | | 2 | 3 | | 4 | | 5 | | 6 | | 7 |
| январь | | | 1,0 | 147 | | 4391 | | 645477 | | 167824 | | 813301 |
| февраль | | | 1,0 | 147 | | 4391 | | 645477 | | 167824 | | 813301 |
| март | | | 1,0 | 147 | | 4391 | | 645477 | | 167824 | | 813301 |
| 1 квартал | | |  | 147 | | 4391 | | 645477 | | 167824 | | 813301 |
| апрель | | | 1,0 | 147 | | 4391 | | 645477 | | 167824 | | 813301 |
| май | | | 1,1 | 162 | | 4391 | | 711342 | | 184949 | | 896291 |
| июнь | | | 1,15 | 186 | | 4391 | | 816726 | | 212349 | | 1029075 |
| 2 квартал | | |  | 165 | | 4391 | | 724515 | | 188374 | | 912889 |
| июль | | | 1,15 | 214 | | 4391 | | 939674 | | 244315 | | 1183989 |
| август | | | 1,0 | 214 | | 4391 | | 939674 | | 244315 | | 1183989 |
| сентябрь | | | 1,0 | 214 | | 4391 | | 939674 | | 244315 | | 1183989 |
| 3 квартал | | |  | 214 | | 4391 | | 939674 | | 244315 | | 1183989 |
| октябрь | | | 0,9 | 193 | | 4391 | | 847463 | | 220340 | | 1067803 |
| ноябрь | | | 0,95 | 183 | | 4391 | | 803553 | | 208924 | | 1012477 |
| декабрь | | | 0,95 | 174 | | 4391 | | 764034 | | 198649 | | 962683 |
| 4 квартал | | |  | 183 | | 4391 | | 803553 | | 208924 | | 1012477 |
| ГОД | | |  | 177 | | 4391 | | 777207 | | 202074 | | 979281 |
|  | | |  |  | |  | |  | |  | |  |
| Затраты на оплату труда производственного персонала составят – 979281 рублей. | | | | | | | | | | | | |
|  |  | | | |  | |  | | Таблица 7.1 | |
| Суммарная месячная заработная плата | | | | | | | | | | |
| № п/п | | наименование должности | | | среднемесячная зарплата 1 работника | | количество работников | | суммарная зарплата | |
| 1 | | управляющий (президент) фирмы | | | 3075 | | 1 | | 3075 | |
| 2 | | вице-президент по производству | | | 2070 | | 1 | | 2070 | |
| 3 | | секретарь-машинистка | | | 945 | | 1 | | 945 | |
| 4 | | инженер-строитель по технической документации | | | 1095 | | 5 | | 5475 | |
| 5 | | инженер-технолог | | | 1200 | | 4 | | 4800 | |
| 6 | | экономист-сметчик | | | 1330 | | 2 | | 2660 | |
| 7 | | бухгалтер | | | 2055 | | 2 | | 4110 | |
| 8 | | диспетчер по закупкам и транспорту | | | 1020 | | 2 | | 2040 | |
| 9 | | инженер по оперативно-производственному планированию | | | 1030 | | 3 | | 3090 | |
| 10 | | менеджер объекта | | | 1700 | | 2 | | 3400 | |
| 11 | | уборщица | | | 610 | | 2 | | 1220 | |
| ВСЕГО: | |  | | |  | |  | | 32885 | |

Суммарная месячная заработная плата составит – 32885 рублей.

Распределим полученное число служащих по конкретным должностям и определим их суммарную месячную зарплату, которая не будет меняться по месяцам. Расчеты произведены в дополнительной таблице вида 7.1.

Амортизационные отчисления на полное восстановление собственных основных фондов рассчитываются исходя из равномерного начисления износа в течение пятилетнего срока эксплуатации основного оборудования  и двадцатилетней эксплуатации зданий и сооружений . При этом для вновь приобретенных основных фондов амортизация будет рассчитываться:

;  ,

где  - соответственно стоимость приобретенных зданий или оборудования.

 

Для уже имевшихся на начало года основных фондов исходим из предположения, что здания к началу периода эксплуатировались в течение 5 лет, а оборудование - 1 год.

Тогда амортизация соответственно составит

;  .

 

А=5000+458+6732+25248=37438 руб.

Расходы на служебные командировки, затраты на временные здания и сооружения, представительские и конторские расходы, рас­ходы на коммунальные услуги, а такжепрочие постоянные затраты рассчитываются в процентах от заработной платы рабочих за месяц без начислений на нее.

Рсл.ком.=Фот\*%/100

Рсл.ком.=645477\*1,04/100=6713 руб.

Звр.зд.соор=645477\*3,18/100=20526 руб.

Пред.к.рас.=645477\*0,16/100=1033 руб.

Рком.ус.=645477\*0,33/100=2130 руб.

Пр.пост.р.=645477\*1,6/100=10328 руб.

Расходы, связанные с кредитованием, определяются с учетом того, что погашение всех видов кредитов осуществляется постоянно равны­ми долями, вносимыми ежемесячно, начиная со следующего после пре­доставления кредита месяца. Период погашения краткосрочного кре­дита равен 12 месяцам, долгосрочного кредита - 3 года. Проценты по краткосрочному кредиту составляют 10 % годовых, а по долгосрочно­му - 12% годовых. Проценты по долгосрочному и краткосрочному кредитам начисляются только на сумму кредита, полученного в теку­щем году.

Определение сумм для погашения кредитов осуществляется по формуле взноса на амортизацию платежа, который включает в себя процент и суммы в оплату основной части долга, позволяющие пога­сить кредит в течение установленного срока:

,

Р - размер периодического платежа для погашения (амортизации) долга;

К - сумма первоначального долга; Т - период погашения долга, лет; i - ставка годового процента, доли единиц. Для определения размера ежемесячного платежа нео6ходимо разделить номинальную ставку годового процента на частоту начис­ления процента, т. е. на 12, и умножить число лет на число периодов погашения долга, т. е. тоже на 12.





В результате произведенных расчетов и суммирования отдель­ных

элементов определяются постоянные затраты, а результаты расче­та сводятся в табл. 8.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Таблица 8 | |  |
| Расчет постоянных затрат | | | | | | | | | | | | | | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| № | наименование видов затрат | Я | Ф | М | 1 кв | А | М | И | 2 кв | И | А | С | 3 кв | О | Н | Д | 4 кв | год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 |
| 1 | заработная плата руководителей, специалистов, служащих | 32885 | 32885 | 32885 | 98655 | 32885 | 32885 | 32885 | 98655 | 32885 | 32885 | 32885 | 98655 | 32885 | 32885 | 32885 | 98655 | 394620 |
| 2 | страховые взносы | 8550 | 8550 | 8550 | 25650 | 8550 | 8550 | 8550 | 25650 | 8550 | 8550 | 8550 | 25650 | 8550 | 8550 | 8550 | 25650 | 102601 |
| 3 | амортизационные отчисления на полное восстановление основных фондов | 37438 | 37438 | 37438 | 112314 | 37438 | 37438 | 37438 | 112314 | 37438 | 37438 | 37438 | 112314 | 37438 | 37438 | 37438 | 112314 | 449256 |
| 4 | расходы на служебные командировки | 6713 | 6713 | 6713 | 20139 | 6713 | 7398 | 8494 | 22605 | 9773 | 9773 | 9773 | 29318 | 8814 | 8357 | 7946 | 25117 | 97178 |
| 5 | временные здания и сооружения | 20526 | 20526 | 20526 | 61579 | 20526 | 22621 | 25972 | 69119 | 29891 | 29882 | 29882 | 89654 | 26949 | 25553 | 24296 | 76799 | 297150 |
| 6 | конторские и представительские расходы | 1033 | 1033 | 1033 | 3098 | 1033 | 1138 | 1307 | 3478 | 1503 | 1503 | 1503 | 4510 | 1356 | 1286 | 1222 | 3864 | 14950 |
| 7 | расходы на коммунальные услуги | 2130 | 2130 | 2130 | 6390 | 2130 | 2347 | 2695 | 7173 | 3101 | 3101 | 3101 | 9303 | 2797 | 2652 | 2521 | 7970 | 30835 |
| 8 | расходы, связанные с кредитованием (долгосрочный кредит) | 36000 | 36000 | 36000 | 108000 | 36000 | 36000 | 36000 | 108000 | 36000 | 36000 | 36000 | 108000 | 36000 | 36000 | 36000 | 108000 | 432000 |
| 9 | расходы, связанные с кредитованием (краткосрочный кредит) | 32000 | 32000 | 32000 | 96000 | 32000 | 32000 | 32000 | 96000 | 32000 | 32000 | 32000 | 96000 | 32000 | 32000 | 32000 | 96000 | 384000 |
| 10 | прочие постоянные расходы | 10328 | 10328 | 10328 | 30983 | 10328 | 11381 | 13068 | 34777 | 15035 | 15035 | 15035 | 45104 | 13559 | 12857 | 12225 | 38641 | 149505 |
|  | ИТОГО: | 187603 | 187603 | 187603 | 562808 | 187603 | 191759 | 198409 | 577770 | 206176 | 206167 | 206167 | 618509 | 200348 | 197577 | 195084 | 593009 | 2352096 |

Сумма постоянных затрат составит – 2352096 рублей.

Планирование финансовых результатов деятельности предприятия

Одна из основных задач составления плана финансовых резуль­татов (плана прибылей и убытков) деятельности предприятия заклю­чается в том, чтобы показать в динамике качественные и количественные изменения финансового положения предприятия в течение пред­стоящего периода. В этом состоит его основное отличие от баланса, который дает статичную картину экономического положения пред­приятия в конкретный момент времени.

Финансовый план, с помощью которого оцениваются доходы и расходы в ближайшей перспективе, является основой для составления сметы будущих расходов предприятия и определения потребности в привлечении дополнительных финансовых средств.

Налог на имущество (Ни) - рассчитывается ежеквар­тально, а полученная сумма налога равномерно распределяется по ме­сяцам квартала. Каждый квартал суммируется остаточная стоимость зданий и сооружений (Сзд.о), обо­рудования и материальных запасов Полученная квартальная сумма налога делится равномерно по месяцам.

Ни=((Косн.+Сзд+Соб-Агод)\*0,022)/12

Ни=((2423808+1200000+27500-449256)\*0,022)/12=7512

Пер.з.=МЗ+Зз/п.

Пер.з.=2174139+813301=2987440 руб.

Сумма покрытия=В-Пер.з

Сумма покрытия=5215963-2987440=2228523 руб.

Чист.пр.=Сумма покрытия-Пост.р.

Чист.пр.=2228523-187603=2040920 руб.

Пр.=Чист.пр.-Налог

Пр.=2040920-7517=2033403 руб.

Пр.ост.=Пр.-Налог на прибыль

Пр.ост.=2033403-406681=1626722 руб.

*Основные финансовые коэффициенты*

Оценка результатов хозяйственной деятельности предприятия включает, прежде всего, анализ структуры активов и пассивов.

*1. Коэффициенты ликвидности*

Коэффициенты ликвидности позволяют определить способность предприятия оплатить свои краткосрочные обязательства в течение отчетного периода. Наиболее важными являются следующие:

* коэффициент общей ликвидности



* коэффициент срочной ликвидности;



* коэффициент абсолютной ликвидности;



* чистый оборотный капитал.



*2.Коэффициенты деловой активности.*

Коэффициенты деловой активности позволяют проанализировать, насколько эффективно предприятие использует свои средства. Как правило, к этой группе относятся различные показатели оборачиваемости. Показатели оборачиваемости имеют большое значение для оценки финансового положения компании, поскольку скорость оборота средств, то есть скорость превращения их в денежную форму, оказывает непосредственное влияние на платежеспособность предприятия. Кроме того, увеличение скорости оборота средств при прочих равных условиях отражает повышение производственно-технического потенциала фирмы.

* Коэффициент оборачиваемости активов;



* коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;



* коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;



* коэффициент оборачиваемости материально-производственных за­пасов;



* коэффициент оборачиваемости основных средств (или фондоотдача);



* коэффициент оборачиваемости собственного капи­тала.



*3. Коэффициенты рентабельности*

Коэффициенты рентабельности показывают, насколько при­быльна деятельность компании. Эти коэффициенты рассчитыва­ются как отношение полученной прибыли к затраченным средст­вам, либо как отношение полученной прибыли к объему реализо­ванной продукции.

* коэффициент рентабельности всех активов предприятия (рентабельность активов);



* коэффициент рентабельности реализации (рентабельность реализации);



* коэффициент рентабельности собственного капитала (рента­бельность собственного капитала).



*4. Показатели структуры капитала (или коэффициенты платеже­способности)*

Показатели структуры капитала характеризуют степень защищен­ности интересов кредиторов и инвесторов, имеющих долгосрочные вложения в компанию. Они отражают способность предприятия по­гашать долгосрочную задолженность. Коэффициенты этой группы называются также коэффициентами платежеспособности. Речь идет о коэффициенте собственности, коэффициенте финансовой зависи­мости и коэффициенте защищенности кредиторов.

* Коэффициент собственности;



* коэффициент заемного капитала;



* коэффициент финансовой зависимости;



Анализ безубыточности предприятия

Анализ безубыточности позволяет определить тот минимально необходимый объем реализации продукции, при котором предприятие покрывает все свои расходы, и работает безубыточно, не получая прибыли, но и не принося убытков. Этот минимально необходимый объем работ соответствует такому объему реализации, при котором величина прибыли предприятия равна нулю. При таком бесприбыльном обороте сумма покрытия (постоянные затраты и прибыль ) в стоимостном выражении соответствует постоянным затратам.

Таким образом, минимально необходимый для безубыточной работы объем реализации строительной продукции  будет равен:





При расчете безубыточности используют относительную величину суммы покрытия, то есть определяют процент постоянных затрат и прибыли в выручке (В) за конкретный отчетный период - коэффициент покрытия (КП).

 



Заключение

Целью данной курсовой работы было составление финансового плана на предстоящий период. Для этого мы решили следующие задачи:

- определили потребность в строительных машинах и оборудовании – 27500 руб.;

- годовая выручка от реализации продукции по видам специализированных работ составила – 96307866 руб.;

- рассчитали суммы плановых затрат на приобретение материальных ресурсов – 38749195 руб.;

- рассчитали затраты на оплату труда производственного персонала – 979281 руб.;

- рассчитали постоянные затраты – 2352096 руб.;

а также составили план финансовых результатов и движения денежных потоков.

Рассмотрены основные финансовые коэффициенты: ликвидности, деловой активности, рентабельности, платежеспособности. Был проведен анализ безубыточности предприятия.