Костромской государственный технологический университет

Контрольная работа

по дисциплине:

«**ФИНАНСОВЫЙ МЕНЕДЖМЕНТ»**

(реалистичный вариант)

Выполнила: Чистова О.В.

студентка VI курса

специальность 080502

шифр 03-зЭк-166

Проверил: Курочкина Л.П.

Кострома 2008 г.

*Таблица 1.*

Объем продаж комплектов постельного белья, шт.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вариант** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **реалистичный** | **500** | **720** | **810** | **960** | **1500** | **1630** | **1940** | **2010** | **1970** | **1920** | **1890** | **2110** | **17960** |
| **Удельный вес, %** | **2,8** | **4,0** | **4,5** | **5,3** | **8,4** | **9,1** | **10,8** | **11,2** | **11,0** | **10,7** | **10,5** | **11,7** | **100** |

Удельный вес = 500\*100/17960=2,8%

*Таблица 2.*

Объем производства комплектов постельного белья, шт.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **Объем производства** | **680** | **743** | **847** | **1095** | **1533** | **1707** | **1958** | **2000** | **1975** | **1913** | **1945** | **2189** | **18567** |
| **Остаток нереализованной продукции на конец периода** | **180** | **203** | **240** | **375** | **408** | **485** | **503** | **493** | **480** | **473** | **528** | **607** |  |

Расчет объема производства находится по следующей формуле:

Впр.мn =Вмn+Вмn+1\*0,25-Ог.п.n-1

Впр.мn 1=500+720\*0,25=680 (шт)

Впр.мn 2=720+810\*0,25-180=743 (шт) и т.д.

*Таблица 3.*

Баланс рабочего времени

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Значение** |
| **Календарный фонд рабочего времени за год, дни** | **366** |
| **Количество выходных дней в расчетном периоде** | **90** |
| **Количество праздничных дней в расчетном периоде** | **10** |
| **Количество предпраздничных дней в расчетном периоде** | **10** |
| **Эффективный фонд рабочего времени, ч** | **1281** |

Эффективный фонд рабочего времени рассчитывается по следующей формуле: Фэфф. раб. = Ф календ./7\*40-(Кв\*8+Кпр.\*8+Кпрп\*1)

Фэфф. раб. = 366/7\*40-(90\*8+10\*8+10\*1)=1281 (ч.)

*Таблица 4.*

Нормы времени на изготовление 1 изделия

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование изделия** | **Время на раскрой 1 изделия, мин.** | **Время на пошив 1 изделия, мин.** | **Всего мин.** |
| **Пододеяльник** **1,5-спальный(215х143)** | **8,79** | **9,23** | **18,02** |
| **Простыня 1,5-спальная (214х150)** | **2,4** | **2,52** | **4,92** |
| **Наволочка (70х70)-2 шт.** | **5,94** | **6,25** | **12,19** |
| **Итого на 1 КПБ** | **17,13** | **18** | **35,13** |

*Таблица 5.*

Списочный состав предприятия, чел

|  |
| --- |
| Персонал |
| **Закройщики** | **Швеи** | **Уборщица** | **Технолог** | **Бухгалтер** | **Директор** | **Итого** |
| 2 | 2 | 1 | 1 | 1 | 1 | 12 |

*Таблица 6.*

Нормы расхода сырья, вспомогательных материалов и заработной платы на 1 изделие

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование** | **Расход ткани, м** | **Нитки, м** | **Заработная плата, руб.** |
| **закройщиков** | **швей** | **итого** |
| **Пододеяльник 1,5-спальный(215х143)** | **4,35** | **30** | **1,59** | **3,71** | **5,3** |
| **Простыня 1,5-спальная (214х150)** | **2,18** | **9,8** | **0,86** | **1,99** | **2,85** |
| **Наволочка (70х70)-2 шт.** | **0,85** | **9,32** | **0,83** | **1,92** | **2,75** |
| **Итого на 1 КПБ** | **7,38** | **49,12** | **3,28** | **7,62** | **10,9** |

*Таблица 7.*

Расчет потребности в сырьевых и вспомогательных ресурсах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Месяц расчетного периода | Итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Объем производ-ства | 680 | 743 | 847 | 1095 | 1533 | 1707 | 1958 | 2000 | 1957 | 1913 | 1945 | 2189 | 18567 |
| Расход ресурсов: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -ткань, м. | 5018 | 5483 | 6251 | 8081 | 11314 | 12598 | 14450 | 14760 | 14443 | 14118 | 14354 | 16155 | 137025 |
| -нитки, м. | 33402 | 36496 | 41605 | 53786 | 75301 | 83847 | 96177 | 98240 | 96128 | 93967 | 95538 | 107524 | 912011 |
| Расход ресурсов: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -ткань, руб. | 180648 | 197388 | 225036 | 290916 | 407304 | 453528 | 520200 | 531360 | 519948 | 508248 | 516744 | 581580 | 4932900 |
| -нить, руб. | 668 | 730 | 832 | 1076 | 1506 | 1677 | 1924 | 1965 | 1923 | 1879 | 1911 | 2151 | 18242 |
| Запас ресурсов: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -ткань, м | 1246 | 1421 | 1837 | 2571 | 2863 | 3284 | 3355 | 3283 | 3209 | 3263 | 3672 | 4223 | 34227 |
| -нитки, м | 8295 | 9455 | 12224 | 17114 | 19056 | 21858 | 22327 | 21847 | 21356 | 21713 | 24393 | 28052 | 227690 |
| Стоимость запаса: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| -ткань, руб. | 44856 | 51156 | 66132 | 92556 | 103068 | 118204 | 120780 | 118188 | 115524 | 117468 | 132192 | 152028 | 1232172 |
| -нитки, руб. | 166 | 189 | 245 | 342 | 381 | 437 | 447 | 437 | 427 | 434 | 488 | 561 | 4553 |

*Таблица 8.*

Стоимость сырьевых ресурсов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Вид ресурса** | **Цена, руб. (без НДС)** | **НДС (18%)** | **Цена, руб. (в т.ч. НДС)** |
| **Ткань** | **36** | **6,48** | **42,48** |
| **Нитки** | **0,02** | **0,01** | **0,03** |

Расчеты, приведенные в таблице 7, представим на примере первого месяца – января.

Расход ткани и ниток, в метрах, находим по формулам:

Расход ткани и ниток, в рублях, находим по формулам:

Рт м= Впр\*Рт на 1 КПБ = 680\*7,38 = 5018 (м)

Рт руб. = Рт м\*Ц без НДС = 5018\*36 = 180648 (руб.)

Рн м = Впр\*Рн на 1 КПБ = 680\*49,12 = 33402 (м)

Рн руб. = Рн м\*Ц без НДС =33402\*0,02 = 668 (руб.)

Запас ткани и ниток, в метрах, находим по формулам:

Запас ткани и ниток, в рублях, находим по формулам:

Зт м = Рт м n+1\*5/Кр = 5483\*5/22 = 1246 (м)

Зт руб. = Зт м \* Ц без НДС = 1246\*36 = 44856 (руб.)

Зн м = Рн м n+1\*5/Кр = 36496\*5/22 = 8295 (м)

Зн руб. = Зн м \* Ц без НДС = 8295\*0,02 = 165 (руб.)

*Таблица 9.*

Расчет стоимости поставок сырьевых и вспомогательных ресурсов, руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **Потребность в ресурсах** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- ткань, м** | **6264** | **5658** | **6667** | **8815** | **11606** | **13019** | **14521** | **14688** | **14369** | **14172** | **14763** | **16706** | **141248** |
| **- нитки, м** | **41697** | **37656** | **44374** | **58776** | **77243** | **86649** | **96646** | **97760** | **95637** | **94324** | **98218** | **111183** | **940163** |
| **Стоимость поставок ресурсов (с НДС)** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **-ткань, руб.** | **266095** | **240352** | **283214** | **374461** | **493023** | **553047** | **616852** | **623946** | **610395** | **602027** | **627132** | **709671** | **6000215** |
| **-нитки, руб.** | **1251** | **1130** | **1331** | **1176** | **2317** | **2599** | **2899** | **2933** | **2869** | **2830** | **2947** | **3335** | **27617** |

Потребность в ткани и нитках, в метрах, находим по формулам (пример 1 и 2 месяцев): Пт м 1= Рт м1+ Зт м1 =5018+1246 = 6264 (м)

Пн м1 = Рн м1 + Зн м1 = 33402+8295 = 41697 (м)

Пт м 2 = Рт м 2+ Зт м2 – Зт м1 =5483+1421-1246 = 5658 (м)

Пн м2 = Рн м2 + Зн м2 – Зн м1 = 36496+9455-8295 =37656 (м)

Стоимость поставок ресурсов (с НДС) находим по формулам (пример 1 и 2 месяцев):

Ст 1 = Пт м1\*Ц с НДС = 6264\*42,48 = 266095 (руб.)

Сн 1 = Пн м1\*Ц с НДС =41697\*0,03 = 1251(руб.)

Ст 2 = Пт м2\*Ц с НДС = 5658\*42,48 = 240352 (руб.)

Сн 2 = Пн м2\*Ц с НДС = 37565\*0,03 = 1130 (руб.)

*Таблица 10.*

Расчет оплаты труда, руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **Заработная плата основных рабочих** | **29648** | **32395** | **36929** | **47742** | **66839** | **74425** | **85369** | **87200** | **85325** | **83407** | **84802** | **95440** | **809 521** |
| **Прочего персонала** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **24500** | **294 000** |
| **Итого** | **54148** | **56895** | **61429** | **72242** | **91338** | **98925** | **109869** | **111700** | **109825** | **107907** | **109302** | **119940** | **1103521** |

Заработную плату основных рабочих находим по формуле (за январь):

З/п осн. раб. = Впр1\*Ч раб\*10,9 =680\*4\*10,9 =29648 (руб.)

Заработную плату основных рабочих находим по формуле (за январь):

З/п пр.пер. = З/п дир.+З/п бух.+З/п тех.+З/п уб. = 10000+7000+7000+500 = 24500 (руб.)

*Таблица 11.*

Расчет отчислений, связанных с оплатой труда, руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **ФОТ, руб.** | **51148** | **56895** | **61429** | **72242** | **91338** | **98925** | **109869** | **111700** | **109825** | **107907** | **109302** | **119940** | **1 103 521** |
| **ЕСН (26%)** | **13299** | **14793** | **15972** | **18783** | **23748** | **25721** | **28566** | **29042** | **28555** | **28056** | **28419** | **31184** | **286 138** |
| **НДФЛ (13%)** | **6649** | **7396** | **7986** | **9392** | **11874** | **12860** | **14283** | **14521** | **14277** | **14028** | **14209** | **15592** | **143 067** |

*Таблица 12.*

План поступления выручки

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |
| **Объем продаж, шт.** | **500** | **720** | **810** | **960** | **1500** | **1630** | **1940** | **2010** | **1970** | **1920** | **1890** | **2110** | **17 960** |
| **Выручка (без НДС)** | **250000** | **360000** | **405000** | **480000** | **750000** | **815000** | **970000** | **1005000** | **985000** | **960000** | **945000** | **1055000** | **8 980 000** |
| **Выручка (с НДС)** | **295000** | **424800** | **477900** | **566400** | **885000** | **961700** | **1144600** | **1185900** | **1162300** | **1132800** | **1115100** | **1244900** | **10 596400** |

*Таблица 13.*

Объем реализации комплекта постельного белья, руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Цена за 1 комплект, руб. | Цена (без НДС) | НДС | Цена (с учетом НДС) |
| 500 | 90 | 590 |

*Таблица 14.*

Расчет стоимости оборудования

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Наименование ОФ** | **Количество, шт.** | **Цена, руб.** | **Стоимость,****(без НДС)** | **НДС, руб.** | **Итого стоимость с НДС** |
| **Швейная машина** | **2** | **20 000** | **33 899** | **6 101** | **40 000** |
| **Раскройный стол** | **2** | **50 000** | **84 746** | **15 254** | **100 000** |
| **Компьютер** | **1** | **30 000** | **25 424** | **4 576** | **30 000** |
| **Итого** |  |  | **144 069** | **25 931** | **170 000** |

*Таблица 15.*

Расчет ежемесячных амортизационных начислений

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Оборудование** |
| **Раскройный стол** | **Швейная машина** | **Компьютер** |
| **1. Нормативный срок службы, месяцев** | **60** | **60** | **60** |
| **2. Норма амортизационных начислений, % в месяц** | **1,66** | **1,66** | **1,66** |
| **3.Стоимость единицы оборудования (без НДС)** | **42 373** | **16 949** | **25 424** |
| **4.Амортизация единицы оборудования, руб. в месяц (п2\*п3)** | **703** | **281** | **422** |
| **5. Количество оборудования** | **2** | **2** | **1** |
| **6. Амортизация, руб. в месяц (п4\*п5)** | **1 406** | **562** | **422** |
| **7. Итого амортизация, руб.** | **2 390** |

*Таблица 16.*

Калькуляция себестоимости готовой продукции

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Статьи затрат** | **Стоимость, руб.** | **Структура, %** |
| **1. Сырье и материалы** | **4 932 900** |  |
| **2.Вспомогательные материалы** | **18 242** |  |
| **3.Аренда помещения** | **85 424** |  |
| **4.ФОТ** | **1 103 521** |  |
| **5. ЕСН** | **286 138** |  |
| **6. Амортизация** | **52 296** |  |
| **7. Прочие затраты** | **179 600** |  |
| **8. Проценты за кредит** |  |  |
| **Итого себестоимость** | **6 658 121** | **100** |
| **Себестоимость единицы изделия** | **358,60** | **----** |

*Таблица 17.*

Расчет себестоимости реализованной продукции и стоимости остатка нереализованной продукции

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Реалистичный вариант** |
| **1 кв.** | **2кв.** | **3 кв.** | **4 кв.** | **Итого** |
| **1** |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |
| **Показатели:****1-себестоимость объема продаж (произведение себестоимости единицы изделия и объема продаж в натуральном выражении);****2-стоимость готовой продукции (произведения себестоимости единицы изделия и запаса готовой продукции.)** |

*Таблица 18.*

Расчет ЕСН

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Период** | **Налогооблагаемая база, руб.** | **Ставка, %** | **Сумма налога, руб.** |
| **1 кв.** |  |  |  |
| **2 кв.** |  |  |  |
| **3 кв.** |  |  |  |
| **4 кв.** |  |  |  |
| **Итого** |  |  |  |

*Таблица 19.*

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |  |
| **НДС по реализации** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **НДС по приобретенным ценностям** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого НДС к оплате** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Таблица 20.*

Расчет налога на прибыль

|  |  |
| --- | --- |
| **Показатель** | **Реалистичный вариант** |
| **1 кв.** | **2кв.** | **3 кв.** | **4 кв.** | **Итого** |
| **1** |  |  |  |  |  |
| **2** |  |  |  |  |  |

*Таблица 21.*

Расчет процентов по кредиту

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |  |
| **Поступление кредита** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Проценты по кредиту** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Возврат кредита** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого возврат кредита с учетом процентов** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Таблица 22.*

Денежный поток, руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Месяц расчетного периода** | **Итого** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** |  |
| **Поступления:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- уставный капитал** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- выручка от реализации** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **-кредит** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Расходование средств:** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- инвестиции в основные средства** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- закупка сырья и материалов** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- заработная плата** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- ЕСН** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- арендные платежи** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- налоговые платежи** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- возврат кредита с учетом процентов** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **- прочие платежи** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Итого денежный поток за месяц** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Аккумулированный денежный поток** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*Таблица 23.*

Прогнозный баланс, руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **1 кв.** | **2 кв.** | **3 кв.** | **4 кв.** | **ПАССИВ** | **1 кв.** | **2 кв.** | **3 кв.** | **4 кв.** |
| **1.Внеоборотные активы:** |  |  |  |  | **3.Капитал и резервы:** |  |  |  |  |
| **- основные средства** |  |  |  |  | **-уставный капитал** |  |  |  |  |
| **Итого по разделу 1** |  |  |  |  | **-прибыль** |  |  |  |  |
| **2.Оборотные активы:** |  |  |  |  | **Итого по разделу 3** |  |  |  |  |
| **-запасы, в т.ч.:** |  |  |  |  | **4.Долглсрочные обязательства** |  |  |  |  |
|  **сырье и материалы** |  |  |  |  | **Итого по разделу 4** |  |  |  |  |
|  **готовая продукция** |  |  |  |  | **5.Краткосрочные обязательства:** |  |  |  |  |
| **-НДС** |  |  |  |  | **-кредиты и займы** |  |  |  |  |
| **-денежные средства** |  |  |  |  | **-кредиторская задолженность** |  |  |  |  |
| **-прочие активы** |  |  |  |  |
| **Итого по разделу 2** |  |  |  |  | **Итого по разделу 5** |  |  |  |  |
| **БАЛАНС** |  |  |  |  | **БАЛАНС** |  |  |  |  |

*Таблица 24.*

Отчет о прибылях и убытках

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1 кв.** | **2 кв.** | **3 кв.** | **4 кв.** |
| **Выручка от реализации продукции ( за минусом НДС)** |  |  |  |  |
| **Себестоимость реализованной продукции** |  |  |  |  |
| **Прибыль от реализации**  |  |  |  |  |
| **Прочие доходы и расходы** |  |  |  |  |
| **Прибыль за отчетный период** |  |  |  |  |
| **Налог на прибыль** |  |  |  |  |
| **Нераспределенная прибыль отчетного периода** |  |  |  |  |

*Таблица 25.*

Баланс доходов и расходов (за год).

|  |  |
| --- | --- |
| Доходы и поступления | Расходы и отчисления |
| Показатели | Сумма, руб. | Показатели  | Сумма, руб. |
| Акционерный капитал (уставный) |  | Инвестиции в основные средства |  |
| Краткосрочные банковские кредиты |  | Прирост запасов |  |
| Прирост кредиторской задолженности |  | Погашение по банковским кредитам суммы основного долга |  |
| Прибыль от реализации продукции |  | Погашение процентов по банковским кредитам |  |
| Амортизационные отчисления |  | Налоговые платежи |  |
| Прочие доходы и поступления |  | Денежные средства на счете |  |
| Прочие расходы и отчисления |  |
| Итого доходов и поступлений |  | Итого расходов и отчислений |  |

**Список используемой литературы**

1. Горемыкин В.А., Богомолов А.Ю. Бизнес план. – М.: Ось-89. 2002.-864с.

2. Курочкина Л.П., Тихонова С.С. Составление финансового плана предприятия. - Кострома: Изд-во КГТУ, 2004.-17с.

3. Горохов Н.Ю., Малеев В.В. Бизнес-планирование и инвестиционный нализ.-М.: Инф.-изд. дом Филинъ, 1998.-280с.