**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РФ**

**ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО – ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По дисциплине: "Финансы предприятия"**

**Тема: "Оборотный капитал предприятий"**

**Выполнила: студентка 4 курса**

**Специальность "Финансы и кредит"**

**Киселева Н.Н.**

**№ 02ФФД15988**

**Проверила: Федотова М.Ю.**

**Пенза 2004 г.**

**СОДЕРЖАНИЕ**

* **Теоретическая часть Введение 3**

**1.Экономическое содержание и основы организации оборотного капитала**

**1.1. Сущность и структура оборотного капитала 4 1.2. Кругооборот оборотных средств 7**

**1.3. Источники формирования оборотного капитала 10**

**2. Методы определения плановой потребности предприятия в**

**оборотном капитале 12**

**2.1. Методы нормирования оборотных средств 16**

**3. Показатели, характеризующие эффективность использования**

**оборотного капитала. Методика их исчисления. 21**

**4. Заключение 25**

* **Расчетная часть 26**

**Пояснительная записка 38**

**Список литературы 42**

**Введение.**

Необходимым условием реализации основной цели предпринимательства – получение прибыли на авансированный капитал – является планирование воспроизводства капитала, которое охватывает стадии инвестирования, производства, реализации (обмена) и потребления.

Формирование и использование различных денежных фондов для возмещения затрат капитала, его накопления и потребления составляет суть механизма финансового управления на предприятии.

Независимо от того, разделяется ли капитал предприятия на собственный, заемный, основной или оборотный, он находится в процессе непрерывного движения и принимает лишь различные формы, в зависимости от конкретной стадии кругооборота.

Бизнес как система функционирует и развивается в результате предшествующих вложений капитала. Получение прибыли сегодня это результат правильных решений о пропорциях вложения капитала в основные и оборотные средства, принятых еще до начала операционной деятельности предприятия. Для обеспечения бесперебойного процесса производства и реализации продукции каждая фирма должна располагать одновременно и основными фондами и оборотными.

Оборотный капитал составляет значительную часть всего имущества (активов) предприятия. Он является неотъемлемой частью непрерывного потока хозяйственных операций и его задачей является обеспечение непрерывности процесса производства. Механизм определения потребностей, состава, структуры, источников формирования, регулирования, управления и использования оборотного капитала оказывает активное влияние на ход производства, выполнение текущих производственных и финансовых планов,

и является важным критерием в определении прибыли предприятия.

**1.Экономическое содержание и основы организации оборотного капитала**

**1.1.Сущность и структура оборотного капитала.**

Оборотный капитал – это средства, обслуживающие процесс хозяйственной деятельности, участвующие одновременно и в процессе производства, и в процессе реализации продукции. В обеспечении непрерывности и ритмичности процесса производства и обращения заключается основное назначение оборотного капитала предприятия.

Материальной основой производства являются производствен­ные фонды в виде средств труда. В процессе функционирования средства труда и предметы труда по-разному и в разной степени пе­реносят свою стоимость на стоимость производимого продукта. Этим и обусловлено деление производственных фондов на основные и оборотные[[1]](#footnote-1)1.

Оборотные производственные фонды по вещественному со­держанию представляют собой предметы труда и орудия труда, учи­тываемые в составе малоценных и быстроизнашивающихся предме­тов. Эти фонды обслуживают сферу производства и полностью переносят свою стоимость на стоимость готовой продукции, изменяя первоначальную форму в процессе одного производственного цикла.

Фонды обращения хотя и не участвуют непосредственно в про­цессе производства, но необходимы для обеспечения единства про­изводства и обращения. Характер и сфера их функционирования создают предпосылки для выделения их в самостоятельное понятие "фонды обращения".

Оборотные производственные фонды и фонды обращения, нахо­дясь в постоянном движении, обеспечивают бесперебойный круго­оборот средств. При этом происходит постоянная и закономерная смена форм авансированной стоимости: из денежной она превращается в товарную, затем в производственную, снова в товарную и де­нежную, Таким образом возникает объективная необходимость авансирования средств для обеспечения непрерывного движения тех и других в целях создания необходимых производственных запасов, задела незавершенного производства, готовой продукции и условий для ее реализации.

Движение оборотных производственных фондов и фондов обра­щения носит одинаковый характер и составляет единый процесс.

Это дает возможность объединить оборотные производственные фонды и фонды обращения в единое понятие - оборотные средства.

Оборотные средства - это совокупность денежных средств, авансированных для создания и использования оборотных произ­водственных фондов и фондов обращения для обеспечения непре­рывного процесса производства и реализации продукции (**Рис. 1**).

Функция оборотных средств состоит в платежно-расчетном об­служивании кругооборота материальных ценностей на стадиях при­обретения, производства и реализации. В этом случае движение обо­ротных производственных фондов в каждый момент времени отражает оборот материальных факторов воспроизводства, а движе­ние оборотных средств - оборот денег, платежей.

На каждом конкретном предприятии величина оборотных средств, их состав и структура зависят от характера и сложности производства, длительности производственного цикла, стоимости сырья, условий его поставки, принятого порядка расчетов и т.п. В различных отраслях удельный вес оборотных фондов в составе про­изводственных фондов предприятия неодинаков. Так, на предпри­ятиях тяжелой промышленности он ниже, чем на предприятиях лег­кой промышленности.

Организация оборотных средств на предприятии включает опре­деление потребности в оборотных средствах, их состава, структуры, источников формирования и их регулирование, управление исполь­зованием оборотных средств.

## Рис. 1. Структура оборотных средств

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Оборотные средства | | | | | | |
|  |  | |  | | |  |
| Оборотные производственные фонды  (сфера производства) | | Фонды обращения  (сфера обращения) | | | | |
|  |  | |  | | |  |
| Оборотные средства в производственных запасах | Оборотные средства в производстве | | Готовая продукция | | | Денежные средства (расчеты) |
|  |  | |  | | |  |
| Сырье, основные материалы, покупные полуфабрикаты, вспомогательные материалы; топливо; тара; запасные части; малоценные и быстроизнашивающиеся предметы | Незавершенное строительство; полуфабрикаты собственного изготовления; расходы будущих периодов  На складе,  отгруженная отгруженная | | |  | Денежные средства на счетах, в банках и в кассе; средства в расчетах; дебиторская задолженность | |
|  |  | | | | | |

**1.2. Кругооборот оборотных средств**

Оборотные средства находятся в постоянном движении. На про­тяжении одного производственного цикла они совершают кругообо­рот, состоящий из трех стадий (меняя свою форму). (**Рис.2**)

|  |
| --- |
| деньги  товар  деньги  Ресур-  сы  Про-во  сбыт  закупказакупки |

Д – Т - …П…Т’ – Д’

**Рис.2. Стадии кругооборота оборотного капитала**.

* Первая стадия кругооборота начинается с авансирования стоимости в денежной форме на приобретение сырья, материалов, топлива и других средств производства*.* В результате денежные средства принимают форму производственных запасов, выражая переход из сферы обращения в сферу производства. Стоимость при этом не расходуется, а авансируется, так как после завершения кругооборота она возвращается. Завершением первой стадии прерывается товарное обращение, но не кругооборот.
* Вторая стадия кругооборота совершается в процессе производства, где рабочая сила осуществляет производительное потребление средств производства, создавая новый продукт, несущий в себе перенесенную и вновь созданную стоимость. Авансированная стоимость снова меняет свою форму — из производительной она переходит в товарную.
* Третья стадия кругооборота заключается в реализации произведенной готовой продукции (работ, услуг) и получении денежных средств. На этой стадии оборотные средства вновь переходят из сферы производства в сферу обращения. Прерванное товарное обращение возобновляется, и стоимость из товарной формы переходит в денежную. Разница между суммой денежных средств, затраченных на изготовление и реализацию продукции (работ, услуг) и полученных от реализации произведенной продукции (работ, услуг), составляет денежные накопления предприятия.

Закончив один кругооборот, оборотные средства вступают в новый, тем самым осуществляется их непрерывный оборот. Именно постоянное движение оборотных средств является основой бесперебойного процесса производства и обращения. Анализ кругооборота фондов предприятий показывает, что авансируемая стоимость не только последовательно принимает различные формы, но и постоянно в определенных размерах пребывает в этих формах. Иными словами, авансируемая стоимость на каждый данный момент кругооборота различными частями одновременно находится в денежной, производительной, товарной формах.

Кругооборот фондов предприятий может совершаться только при наличии определенной авансированной стоимости в денежной форме. Вступая в кругооборот, она уже не покидает его, последовательно меняя свои функциональные формы. Указанная стоимость в денежной форме представляет собой оборотные средства предприятия.

Оборотные средства предприятия выполняют две функции: производственную и расчетную. Выполняя производственную функцию, оборотные средства, авансируясь в оборотные производственные фонды, поддерживают непрерывность процесса производства и переносят свою стоимость на произведенный продукт. По завершении производства оборотные средства переходят в сферу обращения в виде фондов обращения, где выполняют вторую функцию, состоящую в завершении кругооборота и превращении оборотных средств из товарной формы в денежную.

Ритмичность, слаженность и высокая результативность работы предприятия во многом зависят от его обеспеченности оборотными средствами. Недостаток средств, авансируемых на приобретение материальных запасов, может привести к сокращению производства, невыполнению производственной программы. Излишнее отвлечение средств в запасы, превышающие действительную потребность, приводит к омертвлению ресурсов, неэффективному их использованию.

Поскольку оборотные средства включают как материальные, так и денежные ресурсы, от их организации и эффективности использования зависит не только процесс материального производства, но и финансовая устойчивость предприятия.

**1.3.Источники формирования оборотного капитала.**

Структура источников формирования оборотного капитала охватывает:

* собственные источники;
* заемные источники;
* дополнительно привлеченные источники.

Вопрос об источниках формирования оборотного капитала очень важен. Конъюнктура рынка постоянно меняется, поэтому потребности фирмы в оборотных средствах не стабильны. Покрыть эти потребности только за счет собственных источников становится практически невозможно. Привлекательность работы за счет собственных источников уходит на второй план. Опыт показывает, что в большинстве случаев эффективность использования заемных средств оказывается более высокой, чем собственных.

Как правило, минимальная потребность фирмы в оборотном капитале покрывается за счет собственных источников: прибыли, уставного капитала, резервного капитала, фонда накопления и целевого финансирования. В процессе хо­зяйственной деятельности предприятий образуются еще некоторые другие постоянные источники. Это переходящая задолженность по за­работной плате и отчисления на социальное страхование (вследствие разрыва в сроках начисления и выплаты), предстоящие платежи по­ставщикам материальных ресурсов, отчисления из прибыли и т.п. Собственные средства играют главную роль в организации кругооборота фондов, так как предприятия, работающие на основе коммерческого расчета, должны обладать определенной имущественной и оперативной самостоятельностью с тем, чтобы вести дело рентабельно и нести ответственность за принимаемые решения.

Однако в силу ряда причин у фирмы возникают временные дополнительные потребности в оборотном капитале. В этом случае финансовое обеспечение сопровождается привлечением заемных источников: банковских и коммерческих кредитов, займов, инвестиционного вклада работников фирмы, облигационных займов.

Основными направлениями привлечения кредитов для формирования оборотных средств являются: кредитование сезонных запасов сырья, материалов и затрат, связанных с сезонным процессом производства; временное восполнение недостатка собственных оборотных средств; осуществление расчетов и опосредование платежного оборота. Предусмотрено выделение целевого государственного кредита на пополнение оборотных средств предприятий и организаций.

Следует также выделить прочие источники формирования оборотных средств, к которым относятся средства предприятия, временно не используемые по целевому назначению (фонды, резервы и др.).

Правильное соотношение между собственными, заемными и привлеченными источниками образования оборотных средств играет важную роль в укреплении финансового состояния предприятия.

### 

**2. Методы определения плановой потребности в обо****ротном капитале.**

Предприятия, работающие на принципе коммерческого расчета, должны обладать определенной имущественной и оперативной самостоятельностью с тем, чтобы вести дело рентабельно и нести ответственность за принимаемые решения. В этих условиях возрастает необходимость определение потребности предприятий в собственных оборотных средствах, играющих главную роль в нормальном функционировании предприятий.

Для предприятия важно правильно определить оптимальную по­требность в оборотных средствах, что позволит с минимальными издержками получать прибыль, запланированную при данном объе­ме производства. Занижение величины оборотных средств влечет за собой неустойчивое финансовое состояние, перебои в производст­венном процессе и, как следствие, снижение объема производства и прибыли. В свою очередь, завышение размера оборотных средств снижает возможности предприятия производить капитальные затра­ты по расширению производства. Замораживание средств (собствен­ных и заемных) в любом виде, будь то складские запасы готовой продукции или приостановленное производство, излишние сырье и материалы, обходится предприятию очень дорого, так как свобод­ные денежные средства можно использовать более рационально для получения дополнительного дохода.

На предприятии определение потребности в оборотных средст­вах должно быть увязано со сметой затрат на производство и произ­водственным планом предприятия. В нем следует обосновать вы­пуск конкретных видов продукции в нужном количестве и в определенные сроки.

Для определения потребности в оборотных средствах можно использовать три метода: аналити­ческий, коэффициентный и метод прямого счета. Предприятие может применить любой из них, ориентируясь на свой опыт работы и принимая во внимание размеры предприятия, объем производст­венной программы, характер хозяйственных связей, постановку уче­та и квалификацию экономистов.

**Аналитический метод** предполагает определение потребности в оборотных средствах в размере их средне-фактических остатков с учетом роста объема производства. Чтобы не фиксировать недостат­ки прошлых периодов в организации оборотных средств, следует проанализировать фактические остатки производственных запасов в целях выявления ненужных, излишних, неликвидных, а также все стадии незавершенного производства для выявления резервов сокра­щения длительности производственного цикла, изучить причины на­копления готовой продукции на складе и определить действительную потребность в оборотных средствах. При этом необходимо учесть конкретные условия работы предприятия в предстоящем году (напри­мер, изменение цен). Данный метод применяется на тех предприяти­ях, где средства, вложенные в материальные ценности и затраты, за­нимают большой удельный вес в общей сумме оборотных средств.

При **коэффициентном методе** запасы и затраты подразделяются на зависящие непосредственно от изменения объемов производства (сырье, материалы, затраты на незавершенное производство, готовая продукция на складе) и не зависящие от него (запчасти, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, расходы будущих периодов). По первой группе потребность в оборотных средствах определяется исхо­дя из их размера в базисном году и темпов роста производства продук­ции в предстоящем году. Если на предприятии анализируется обора­чиваемость оборотных средств и изыскиваются возможности ее ускорения, то реальное ускорение оборачиваемости в планируемом году необходимо учесть при определении потребности в оборотных средствах. По второй группе оборотных средств, не имеющей пропор­циональной зависимости от роста объема производства, потребность планируется на уровне их средне-фактических остатков за ряд лет.

При необходимости можно использовать аналитический и коэф­фициентный методы в сочетании. Сначала аналитическим методом определить потребность в оборотных средствах, зависящих от объ­ема производства, а затем с помощью коэффициентного метода учесть изменение объема производства.

**Метод прямого счета** предусматривает обоснованный расчет запасов по каждому элементу оборотных средств с учетом всех из­менений в уровне организационно-технического развития предпри­ятия, транспортировке товарно-материальных ценностей, практике расчетов между предприятиями. Этот метод, будучи очень трудоем­ким, требует высокой квалификации экономистов, привлечения к нормированию работников многих служб предприятия (снабжения, юридической, сбыта продукции, производственного отдела, бухгал­терии и др.). Но это позволяет наиболее точно рассчитать потреб­ность предприятия в оборотных средствах.

Метод прямого счета предполагает нормирование оборотных средств, вложенных в запасы и затраты, готовую продукцию на складе. В общем виде его содержание можно представить следующим образом:

разработка норм запаса по отдельным важнейшим видам товар­но-материальных ценностей всех элементов нормируемых оборот­ных средств;

определение нормативов в денежном выражении для каждого элемента оборотных средств и совокупной потребности предприятия в оборотных средствах.

Конкретные условия работы каждого предприятия существенно влияют на размер норм оборотных средств. К таким условиям можно отнести:

длительность производственного цикла;

периодичность запуска материалов в производство;

время подготовки материалов для производственного потребления;

отдаленность поставщиков от потребителей.

На практике наиболее целесообразно применение метода прямого счета. Преимуществом этого метода является достоверность, позволяющая сделать наиболее точные расчеты частных и совокупного нормативов. К частным относятся нормативы оборотных средств в производственных запасах: сырья, основных и вспомогательных материалов, покупных полуфабрикатов, комплектующих изделий, топлива, тары, МБП, запасный частей; в незавершенном производстве и полуфабрикатов собственного производства; в расходах будущих периодов; готовых изделиях. Особенность каждого элемента определяет специфику нормирования.

**2.1.Методы нормирования оборотных средств.**

Определение потребности предприятия в собственных оборотных средствах осуществляется в процессе нормирования, то есть определения норматива оборотных средств.

Целью нормирования является определение рационального размера оборотных средств, отвлекаемых на определенный срок в сферу производства и сферу обращения.

Потребность в собственных оборотных средствах для каждого предприятия определяется при составлении финансового плана. Таким образом, величина норматива не является величиной постоянной. Размер собственных оборотных средств зависит от объема производства, условий снабжения и сбыта, ассортимента производимой продукции, применяемых форм расчетов.

Норма оборотных средствесть не что иное, как количество дней, в течение которых оборотные средства отвлечены в матери­альные запасы, начиная с оплаты счета за материалы и кончая мо­ментом их передачи в производство. Она включает в себя:

* транспортный запас, который определяется как разность меж­ду временем грузооборота и временем документооборота. (Докумен­тооборот - время на высылку расчетных документов и сдачу их в банк, время на обработку документов в банке, время почтового про­бега документов.) На практике его величина определяется на основе фактических данных за предшествующий год;
* подготовительный запас - время на разгрузку, приемку и складскую обработкупоступив­ших материалов определяется по факту;
* технологический запас - время на подготовку материалов к производству*.* Это относит­ся к тем материалам, которые не могут сразу идти в производство (древесина - сушка, зерно - обработка и т.п.);
* текущий складской запас*.* Он нужен для обеспечения непре­рывности производственного процесса между двумя смежными по­ставками материалов;
* гарантированный (страховой) запас, необходимый на случай непредвиденных обстоятельств. Он устанавливается, как правило, в размере 50% текущего складского запаса.

Таким образов, общая норма запаса в днях на сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты в целом складывается из пяти перечисленных запасов.

Для определения норматива принимается во внимание среднесуточный расход нормируемых элементов в денежном выражении. По производственным запасам среднесуточный расход рассчитывается по соответствующей статье сметы затрат на производство: по незавершенному производству - исходя из себестоимости валовой или товарной продукции; по готовой продукции - на основании производственной себестоимости товарной продукции.

В процессе нормирования устанавливаются частные и совокупные нормативы. Процесс нормирования состоит из нескольких последовательных этапов:

- Вначале разрабатываются нормы запаса по каждому элементу нормируемых оборотных средств. Норма - это относительная величина, соответствующая объему запаса каждого элемента оборотных средств. Как правило, нормы устанавливаются в днях запаса и означают длительность периода, обеспеченного данным видом материальных ценностей. Норма запаса может устанавливаться в процентах, в денежном выражении к определенной базе.

Нормы оборотных средств разрабатываются на предприятии финансовой службой с участием служб, связанных с производственной и снабженческо-сбытовой деятельностью.

- Далее, исходя из нормы запаса и расхода данного вида товарно-материальных ценностей, определяется сумма оборотных средств, необходимых для создания нормируемых запасов по каждому виду оборотных средств. Так определяются частные нормативы.

- И, наконец, рассчитываться совокупный норматив путем сложения частных нормативов. Норматив оборотных средств представляет собой денежное выражение планируемого запаса товарно-материальных ценностей, минимально необходимых для нормальной хозяйственной деятельности предприятия.

**Норматив оборотных средств, авансируемых в сырье, основные материалы и покупные полуфабрикаты**, определяется по формуле:

**Н = Нпз\*Спз** , где

Н - норматив оборотных средств в запасах сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов;

С пз - среднесуточный расход сырья, материалов и покупных полуфабрикатов;

Н пз - норма запаса в днях.

Среднесуточный расход по номенклатуре потребляемого сырья, основных материалов и покупных полуфабрикатов исчисляется путем деления суммы их затрат за соответствующий квартал на количество дней в квартале.

Определение нормы запаса – наиболее трудоемкая и важная часть нормирования. Норма запаса устанавливается по каждому виду или группе материалов. Если употребляется много видов сырья и материалов, то норма устанавливается по основным видам, занимающим не менее 70-80% общей стоимости.

**Норматив оборотных средств в незавершенном производстве** должен обеспечивать ритмичный процесс производства и равномерное поступление готовой продукции на склад. Норматив выражает стоимость начатых, но не законченных производством изделий, находящихся на различных стадиях производственного процесса. В результате нормирования должна быть рассчитана величина минимального задела, достаточного для нормальной работы производства.

Нормирование оборотных средств в незавершенном производстве производится по группам или видам изделий для каждого подразделения в отдельности. Если ассортимент продукции разнообразный, то норматив исчисляется по основной продукции, составляющей 70-80% ее общей массы.

Норматив оборотных средств в незавершенном производстве определяется по формуле:

**Н=Ннп\*Свп**, где

Свп- однодневные затраты на производство валовой продукции;

Ннп – норма оборотных средств по незавершенному производству,

Ннп = Пц \* Кн

Пц - длительность производственного цикла в днях;

Кн - коэффициент нарастания затрат.

Однодневные затраты определяются путем деления затрат на выпуск валовой (товарной) продукции соответствующего квартала на 90.

**Норматив по статье «Расходы будущих периодов»** исчисляются по формуле :

**Н=Рнг+Рпл-Рсп,** где

Рнг- сумма расходов будущих периодов на начало планируемого периода;

Рпл- расходы, производимые в плановом году;

Рсп- расходы, включаемые в себестоимость продукции планируемого периода.

**Норматив оборотных средств на готовую продукцию** определяется по формуле:

**Н=Нгп\*Втп,** где

Втп - однодневный выпуск товарной продукции

Нгп - норма оборотных средств по готовой продукции.

Таким образом устанавливаются частные нормативы по каждому элементу нормируемых оборотных средств. Затем определяется совокупный норматив оборотных средств, отражающий общую потребность предприятия в собственных оборотных средствах в планируемом периоде, путем сложения частных нормативов.

Далее необходимо сравнить полученный совокупный норматив с совокупным нормативом прошлого периода с тем, чтобы определить, как изменяется потребность предприятия в собственных оборотных средствах в плановом периоде.

Разница между нормативами составляет сумму прироста или уменьшения норматива оборотных средств, что находит отражение в финансовом плане предприятия.

**3.Показатели, характеризующие эффективность использования оборотного капитала.**

В системе мер, направленных на повышение эффективности работы предприятия и укрепление его финансового состояния, важное место занимают вопросы рационального использования оборотных средств. Проблема улучшения использования оборотных средств стала еще более актуальной в условиях формирования рыночных отношений. Интересы предприятия требуют полной ответственности за результаты своей производственно-хозяйственной деятельности. Поскольку финансовое положение предприятий находится в прямой зависимости от состояния оборотных средств и предполагает соизмерение затрат с результатами хозяйственной деятельности и возмещение затрат собственными средствами, предприятия заинтересованы в рациональной организации оборотных средств - организации их движения с минимально возможной суммой для получения наибольшего экономического эффекта.

Эффективность использования оборотных средств характеризуется системой экономических показателей, прежде всего оборачиваемостью оборотных средств.

Под оборачиваемостью оборотных средств понимается длительность одного полного кругооборота средств с момента превращения оборотных средств в денежной форме в производственные запасы и до выхода готовой продукции и ее реализации. Кругооборот средств завершается зачислением выручки на счет предприятия.

Оборачиваемость оборотных средств неодинакова на предприятиях как одной, так и различных отраслей экономики, что зависит от организации производства и сбыта продукции, размещения оборотных средств и других факторов. Так, в тяжелом машиностроении с длительным производственным циклом время оборота средств наибольшее, быстрее оборачиваются оборотные средства в пищевой и добывающих отраслях промышленности.

Оборачиваемость оборотных средств характеризуется рядом взаимосвязанных показателей: рентабельностью, длительностью одного оборота в днях, количеством оборотов за определенный период - год, полугодие, квартал (прямой коэффициент оборачиваемости), суммой занятых на предприятии оборотных средств на единицу продукции (коэффициент загрузки или обратный коэффициент оборачиваемости).

**Рентабельность**  - является обобщающим показателем эффективности использования оборотного капитала и рассчитывается:

**Р = Прп\*100 / Сок**, где

Прп – прибыль от реализации продукции (или иного финансового результата),

Сок - величина оборотного капитала.

Этот показатель характеризует величину прибыли, получаемой на каждый рубль оборотного капитала , и отражает финансовую эффективность работы предприятия, так как именно оборотный капитал обеспечивает оборот всех ресурсов на предприятии.2

**Длительность одного оборота** оборотных средств в днях (О) исчисляется по формуле:

О = Сок : РП / Д, где

Сок – оборотный капитал;

РП - объем реализации;

Д- число дней в рассматриваемом периоде.

Или О = Д / Коб, где

Коб – количество оборотов.Уменьшение длительности одного оборота свидетельствует об улучшении использования оборотных средств. [[2]](#footnote-2)

**Количество оборотов** за определенный период, или **коэффициент оборачиваемости оборотных средств (Коб)**, исчисляется по формуле:

Коб = РП / Сок

Прямой коэффициент оборачиваемости показывает величину реализованной продукции, приходящуюся на 1 рубль оборотных средств.

Чем выше коэффициент оборачиваемости, тем лучше используются оборотные средства и наоборот.

**Коэффициент загрузки средств в обороте (Кз)**, обратный коэффициенту оборачиваемости, определяется по формуле:

Кз = Соб / РП = 1 / Коб

Он показывает величину оборотных средств, затрачиваемых на каждый рубль реализованной продукции.

Показатели оборачиваемости оборотных средств могут исчисляться по всем оборотным средствам, участвующим в обороте, и по отдельным элементам.

Изменение оборачиваемости средств выявляется путем сопоставления фактических показателей с плановыми или показателями предшествующего периода. В результате сравнения показателей оборачиваемости оборотных средств является ее ускорение или замедление.

При ускорении оборачиваемости оборотных средств из оборота высвобождаются материальные ресурсы и источники их образования, при замедлении - в оборот вовлекаются дополнительные средства.

Высвобождение оборотных средств вследствие ускорения их оборачиваемости может быть:

* **Абсолютным -** имеет место, если фактические остатки оборотных средств меньше норматива или остатков предшествующего периода при сохранении или превышении объема реализации за рассматриваемый период.
* **Относительным -** имеет место в тех случаях, когда ускорение их оборачиваемости происходит одновременно с ростом производственной программы предприятия, причем темп роста объема производства опережает темп роста остатков оборотных средств.

Рациональная организация производственных запасов является важным условием повышения эффективности использования оборотных средств. Основные пути сокращения производственных запасов сводятся к их рациональному использования; ликвидация сверхнормативных запасов материалов; совершенствованию нормирования; улучшению организации снабжения, в том числе путем установления четких договорных условий поставок и обеспечения их выполнения, оптимального выбора поставщиков, налаженной работы транспорта. Важная роль принадлежит улучшению организации складского хозяйства.

Сокращение времени пребывания оборотных средств в незавершенном производстве достигается путем совершенствования организации производства, улучшением применяемой техники и технологии, совершенствования использования основных фондов, прежде всего их активной части, экономии по всем статьям оборотных средств.

Важнейшими предпосылками сокращения вложений оборотных средств в сферу обращения являются рациональная организация сбыта готовой продукции, применении прогрессивных форм расчетов, своевременное оформление документации и ускорение ее движения, соблюдение договорной и платежной дисциплины.

Ускорение оборота оборотных средств позволяет высвободить значительные суммы и, таким образом, увеличить объем производства без дополнительных финансовых ресурсов, а высвободившиеся средства использовать в соответствии с потребностями предприятия.

**Заключение.**

Для нормального функционирования каждого предприятия необходимы

оборотные средства, представляющие собой денежные средства, используемые предприятием для приобретения оборотных фондов и фондов обращения.

Рациональное и экономное использование оборотных фондов – первоочередная задача предприятий, так как материальные затраты составляют

наибольшую часть себестоимости продукции. Снижение материалоемкости продукции может быть достигнут различными способами : внедрением новых

технологий, техники, совершенствование организации производства и труда.

Анализ эффективности использования оборотных средств должен помочь выявить дополнительные резервы и способствовать улучшению основных экономических показателей работы предприятия .

Обеспеченность собственными оборотными средствами и их сохранность, состояние нормируемых запасов материальных ценностей, эффективность использования банковского кредита и его материальное обеспечение , оценка устойчивости платежеспособности предприятия , являются основными показателями , характеризующими финансовое состояние фирмы.

**Пояснительная записка**

Основным источником информации для проведения анализа взаимосвязи прибыли, движения оборотного капитала и денежных средств является баланс, приложения к балансу и отчет о финансовых результатах.

Из рассчитанного нами финансового плана мы видим, что наибольшую часть в структуре доходов занимают доходы от текущей деятельности. В них наиболее выражена выручка от реализации продукции, работ и услуг- 88633т.р.

Практически не задействованы прочие поступления и прирост устойчивых пассивов. Текущая деятельность занимает большую часть и в статье расходов предприятия – 73818т.р.Наибольшую часть здесь занимают затраты на производство и платежи в бюджет. При этом ассигнования из бюджета в статье

доходов не представлены совсем.

На втором месте по величине, как доходов, так и расходов стоит инвестиционная деятельность. В статье доходов наибольшую часть занимают доходы от внереализационных операций 10906т.р.Очень слабо задействованы остальные инвестиции. В статье расходов преобладают инвестиции в основные фонды и также расходы от внереализационный операций.

На последнем месте стоят доходы и расходы от финансовой деятельности.

В доходах представлена только статья в получении новых кредитов и займов.

Остальные статьи не задействованы вообще. Прибыль, полученная предприятием, направляется на выплату дивидендов и отчисления в резервный фонд.

Сравним доходы и расходы по каждому виду деятельности: по текущей деятельности превышение доходов над расходами составило +15195т.р.

по инвестиционной деятельности : -5599т.р. по финансовой деятельности: -3343т.р. Общий итог работы предприятия: +6253т.р.

Можно сделать вывод, что в целом предприятие получило прибыль, но в структуре, по видам деятельности, мы видим многие упущения в анализе финансового состояния предприятия. И если не будут задействованы другие виды деятельности ,кроме текущей , предприятию в рыночных условиях, без привлечения дополнительных оборотных средств придется очень тяжело.

**Расчетная часть**

**Смета I затрат на производство продукции общества**

**с ограниченной**  **ответственностью Таблица №1**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Статья затрат | Вариант сметы | |
| стр. |  | Вариант II | |
|  |  | всего на год | в т.ч. на IVкв. квартал |
| 1 | 2 | 5 | 6 |
| 1 | Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов) | 33 000 | 8250 |
| 2 | Затраты на оплату труда | 17440 | 4360 |
| 3 | Амортизация основных фондов \* | **2168** | **542** |
| 4 | Прочие расходы - всего, | **7589** | **1897** |
|  | в том числе: |  |  |
| 5 | а) уплата процентов за краткосрочный кредит | 360 | 100 |
| 6 | б) налоги, включаемые в себестоимость, \* | **6969** | **1732** |
|  | в том числе: |  |  |
| 7 | социальный налог (35,6%) \* | **6209** | **1552** |
| 8 | прочие налоги | 760 | 180 |
| 9 | в) арендные платежи и другие расходы | 260 | 65 |
| 10 | Итого затрат на производ­ство\* | **60197** | **15049** |
| 11 | Списано на непроизвод­ственные счета | 715 | 267 |
| 12 | Затраты на валовую продук­цию \* | **59482** | **14782**  **23** |
| 13 | Изменение остатков незавер­шенного производства | 496 | 124 |
| 14 | Изменение остатков по рас­ходам будущих периодов | 20 | 5 |
| 15 | Производственная себестои­мость товарной продукции\* | **58966** | **14653** |
| 16 | Расходы на продажу | 5266 | 1413 |
| 17 | Полная себестоимость товар­ной продукции \* | **64232** | **16066** |
| 18 | Товарная продукция в отпуск­ных ценах (без НДС и акцизов) | 88 000 | 24000 |

**Расчет плановой суммы амортизационных отчислений и ее распределение**

**Таблица №4**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Стоимость амортизируемых основных  производствен­ных фондов на начало года | **15530** |
| 2 | Среднегодовая стоимость вводимых  основных фондов | **4037** |
| 3 | Среднегодовая стоимость выбывающих  основных производственных фондов | **3054** |
| 4 | Среднегодовая стоимость полностью    амортизирован­ного оборудования (в  действующих ценах) | **1030** |
| 5 | Среднегодовая стоимость амортизируемых    основных фондов (в действующих ценах) - всего | **15483** |
| 6 | Средняя норма амортизации | **14** |
| 7 | Сумма амортизационных отчислений - всего | **2168** |
| 8 | Использование амортизационных  отчислений на вложения во внеоборотные  активы | **2168** |

**Данные к расчету объема реализации и прибыли Таблица №5**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Вариант сметы, тыс. руб. |
|  |  | 1.2 |
| 1 | 2 | 4 |
| 1 | Фактические остатки нереализован­ной продукции на начало года: |  |
| 2 | а) в ценах базисного года без НДС и акцизов | 2500 |
| 3 | б) по производственной себестои­мости | 1950 |
| 4 | Планируемые остатки нереализо­ванной продукции на конец года: |  |
| 5 | а) в днях запаса | 7 |
| 6 | б) в действующих ценах (без НДС и акцизов) | **1867** |
| 7 | в) по производственной себестои­мости | **1170** |
|  | Прочие доходы и расходы | **2878** |
|  | Операционные доходы | **9406** |
| 8 | Выручка от продажи выбывшего имущества | 7600 |
| 9 | Доходы, полученные по ценным бумагам (облигациям) | 940 |
| 10 | Прибыль от долевого участия в деятельности других предприятий | 866 |
|  | Операционные расходы | **5410** |
| 11 | Расходы по продаже выбывшего имущества | 5340 |
| 12 | Расходы на оплату услуг банков | 70 |
|  | Внереализационные доходы | **10906** |
| 13 | Доходы от прочих операций | 10906 |
|  | Внереализационные расходы | **12024** |
| 14 | Расходы по прочим операциям | 9100 |
| 15 | Налоги, относимые на финансовые результаты | 1504 |
| 16 | Содержание объектов социальной сферы - всего, | 1220 |
|  | в том числе: |  |
| 17 | а) учреждения здравоохранения | 200 |
| 18 | б) детские дошкольные учреждения | 710 |
| 19 | в) содержание пансионата | 290 |
| 20 | Расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ | 200 |

**Расчет объема реализуемой продукции и прибыли** **Таблица №6**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | Фактические остатки  нереализованной продукции на начало года: |  |
| 2 | а) в ценах базисного года без НДС и акцизов | **2500** |
| 3 | б) по производственной себестоимости | **1950** |
| 4 | в) прибыль | **550** |
| 5 | Выпуск товарной продукции (выполнение работ, оказание услуг): |  |
| 6 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | **88000** |
| 7 | б) по полной себестоимости | **64232** |
| 8 | в) прибыль | **23768** |
| 9 | Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года: |  |
| 10 | а) в днях запаса | **7** |
| 11 | б) в действующих ценах без НДС и акцизов | **1867** |
| 12 | в) по производственной себестоимости | **1170** |
| 13 | г) прибыль | **697** |
| 14 | Объем продаж продукции в планируемом году: |  |
| 15 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | **88633** |
| 16 | б) по полной себестоимости | **65012** |
| 17 | в) прибыль от продажи товарной продукции (работ, услуг) | **23621** |

**Расчет источников финансирования вложений во внеоборотные активы, тыс. руб.**  **Таблица 9.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Источник | Капитальные вложения производст­венного назначения | Капитальные вложения непроизвод­ственного назначения |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **1** | Ассигнования из бюджета |  |  |
| 2 | Прибыль, направляемая на вложения во внеоборотные активы | **2750** | **2250** |
| 3 | Амортизационные отчисления на основные производственные фонды | **2168** |  |
| **4** | Плановые накопления по смете наСМР, выполняемые хозяйствен­ным способом | **329** |  |
| 5 | Поступление средств на жилищ­ное строительство в порядке долевого участия |  | **710** |
| 6 | Прочие источники |  |  |
| 7 | Долгосрочный кредит банка | **2853** | **160** |
| 8 | Итого вложений во внеоборотные активы | **8100** | **3120** |
| 9 | Проценты по кредиту к уплате (ставка 25% годовых) | **713** | **40** |

**Расчет потребности предприятий в оборотных средствах**

**Таблица № 10**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № 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** | **8250** | **91,7** | **45** | **4127** | **+192** |
| 2 | Незавершенное производство | **236** |  |  | **4** | **732** | **+496** |
| 3 | Расходы будущих периодов | **15** |  |  |  | **35** | **+20** |
| 4 | Готовые изделия | **501** | **15049** | **167,2** | **7** | **1170** | **+669** |
| 5 | Итого | **4687** |  |  |  | **6064** | **+1377** |
| ***Источники прироста***; | | | | | | | |
| 6 | Устойчивые пассивы | |  | |  | | **+230** |
| **7** | Прибыль | |  | |  | | **+1147** |

**Проект отчета о прибылях и убытках** **Таблица №13**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №  стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| **1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности** | | |
| 1 | Выручка (нетто) от продажи продукции в плани­руемом году: | **88633** |
| **2** | Себестоимость реализуемой продукции в плани­руемом году | **65012** |
| 3 | *Прибыль (убыток) от продажи* | **23621** |
| **II. Операционные доходы и расходы** | | |
| **4** | Проценты к получению | **940** |
| **5** | Проценты к уплате | **70** |
| **6** | Доходы от участия в других организациях | **866** |
| **7** | Прочие операционные доходы | **7600** |
| **8** | Прочие операционные расходы | **5340** |
| **III. Внереализационные доходы и расходы** | | |
| 9 | Внереализационные доходы | **10906** |
| 10 | Внереализационные расходы - всего, | **12024** |
|  | в том числе: расходы по прочим операциям | **9100** |
| 11 | а) содержание учреждений здравоохранения | **200** |
| 12 | б) содержание детских дошкольных учреждений | **710** |
| 13 | в) содержание пансионата | **290** |
| 14 | г) расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ | **200** |
| 15 | д) налоги, относимые на финансовые результаты | **1504** |
| 16 | *Прибыль (убыток) планируемого года* | **26499** |

**Распределение прибыли планируемого года** **Таблица №14**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Сумма, 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, | **3020** |
|  | в том числе: |  |
| 5 | а) на выплату материальной  помощи работникам предприятия | **1120** |
| 6 | б) удешевление питания в столовой | **1000** |
| 7 | в) на выплату вознаграждения по итогам года | **900** |
| 13 | Налоги, выплачиваемые из прибыли | **980** |
| 14 | Налог на прибыль | **4131** |
| 15 | Налог на прочие доходы 6% | **113** |
| 16 | Погашение долгосрочного кредита | **603** |
| 17 | Выплата дивидендов | **2000** |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  стр | Доходы    Расходы | Выручка от продажи | Средства целевого финансирования | Поступления от родителей  за содержание детей в дошкольных учреждениях | Прирост устойч. пассивов | Операционные доходы | Внереализационные доходы | Накопления по строительно-монтажным работам, выполняемым хоз.способом | Средства, поступающие от заказчиков по договорам на НИОКР | Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | Высвобождение средств из оборота (мобилизация) | Получение новых займов, кредитов | Прибыль | Итого расходов |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | **15** |
| 1 | Затраты по прод.тов.  продукции | **55785** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **55875** |
| 2 | Платежи в бюджет-  всего, в т.ч.: | **6969** |  |  |  |  | **1504** |  |  |  |  |  | **5225** | **13697** |
| 3 | налоги вкл. в себест- ть продукции | **6969** |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **6969** |
| 4 | налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **4131** | **4131** |
|  | налог на проч.доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **113** | **113** |
| 5 | налоги уплач. за счет  прибыли, остающейся  в распоряж. предпр-я |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **980** | **980** |
| 6 | налоги, относимые на фин. результат |  |  |  |  |  | **1504** |  |  |  |  |  |  | **1504** |
| 7 | выплаты из фонда потребления(мат.пом.) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **3020** | **3020** |
| 8 | Прирост собственных оборотных средств |  |  |  | **230** |  |  |  |  |  |  |  | **996** | **1226** |

**Таблица №15**

**Окончание табл. 15**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** | **8** | **9** | **10** | **11** | **12** | **13** | **14** | 15 |
| 9 | Вложения во внеоборотные активы | **2168** |  |  |  |  |  | **329** |  |  |  | **2853** | **2750** | **8100** |
| 10 | Вложения во внеоборотные активы непроизводствен­ного назначения |  |  |  |  |  |  |  |  | **710** |  | **160** | **2250** | **3120** |
| 11 | Затраты на проведение НИОКР |  |  |  |  |  |  |  | **200** |  |  |  |  | **200** |
| 12 | Операционные расходы |  |  |  |  | **5410** |  |  |  |  |  |  |  | **5410** |
| 13 | Внереализационные расходы |  |  |  |  |  | **9100** |  |  |  |  |  |  | **9100** |
| 14 | Содержание объектов социальной сферы |  | **100** | **50** |  |  | **1070** |  |  |  |  |  |  | **1220** |
| 15 | Погашение долгосрочных кредитов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **603** | **603** |
| 16 | Уплата процентов по дол­госрочным кредитам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **753** | **753** |
| 17 | Выплата дивидендов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **2000** | **2000** |
| 18 | Отчисления в резервный фонд |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **3000** | **3000** |
| 19 | Прибыль | **23621** | **-** | **-** | **-** | **3996** | **-768** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **20596**  **26849** | **107324** |
| 20 | Итого доходов | **88633** | **100** | **50** | **230** | **9406** | **10906** | **329** | **200** | **710** | **-** | **3013** | **113577** | **+6253** |

**Баланс доходов и расходов (финансовый план)****Таблица №16**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шифр строки | Разделы и статьи баланса | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 001 | **1. Поступления (приток денежных средств)** |  |
| 002 | ***А. От текущей деятельности*** |  |
| 003 | Выручка от реализации продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов и таможенных пошлин) | **88633** |
| 004 | Прочие поступления: | **150** |
| 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 | **89013** |
| 009 | ***В. От инвестиционной деятельности*** |  |
| 010 | Выручка от прочей реализации (без НДС) | **7600** |
|  | Прочие операционные доходы | **1806** |
| 011 | Доходы от внереализационных операций | **10906** |
| 012 | Накопления 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(мобилизация) |  |
| 015 | Итого по разделу Б | **21551** |
| 016 | ***В. От финансовой деятельности*** |  |
| 017 | Увеличение уставного капитала |  |
| 018 | Доходы от финансовых вложений |  |
| 019 | Увеличение задолженности, в том числе: | **3013** |
| 020 | получение новых займов, кредитов | **3013** |
| 021 | выпуск облигаций |  |
| 022 | Итого по разделу В | **3013** |
| 023 | **Итого доходов** | **113577** |
| 024 | **II. Расходы (отток денежных средств)** |  |
| 025 | ***А. По текущей деятельности*** |  |
| 026 | Затраты на производство реализованной продукции (без амортизационных отчислений и налогов, относимых на себестоимость) | **55875** |

**Окончание табл. 16**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 027 | Платежи в бюджет - всего, | **13697** |
|  | в том числе: |  |
|  | налоги, включаемые в себестоимость продукции | **6969** |
| 028 | налог на прибыль | **4244** |
| 029 | налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия | **980** |
| 030 | налоги, относимые на финансовые результаты | **1504** |
| 032 | выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.) | **3020** |
| 033 | Прирост собственных оборотных средств | **1226** |
| 034 | Итого по разделу А | **73818** |
| 035 | ***Б. По инвестиционной деятельности*** |  |
| 036 | Инвестиции в основные фонды и нематериальные активы - всего, из них: |  |
| 037 | вложения во внеоборотные активы производственного назначения | **8100** |
| 038 | вложения во внеоборотные активы непроизводственного назначения | **3120** |
| 039 | затраты на проведение НИОКР | **200** |
| 040 | платежи по лизинговым операциям |  |
| 041 | долгосрочные финансовые вложения |  |
| 042 | расходы по прочей реализации | **5340** |
| 043 | расходы по внереализационным операциям | **9100** |
| 044 | содержание объектов социальной сферы | **1220** |
| 045 | прочие расходы | **70** |
| 046 | Итого по разделу Б | **27150** |
| 047 | ***В. От финансовой деятельности*** |  |
| 048 | Погашение долгосрочных кредитов | **603** |
| 049 | Уплата процентов по долгосрочным кредитам | **753** |
| 050 | Краткосрочные финансовые вложения |  |
| 051 | Выплата дивидендов | **2000** |
| 052 | Отчисления в резервный фонд | **3000** |
| 053 | Прочие расходы |  |
| 054 | Итого по разделу В | **6356** |
| 055 | **Итого расходов** | **107324** |
| 056 | Превышение доходов над расходами (+) | **+6253** |
| 057 | Превышение расходов над доходами (-) |  |
| 058 | Сальдо по текущей деятельности | **+15195** |
| 059 | Сальдо по инвестиционной деятельности | **-5599** |
| 060 | Сальдо по финансовой деятельности | **-3343** |

**Пояснительная записка**

**Для составления баланса необходимо:**

**1. Исчислить и определить амортизационные отчисления (таб.№4):**

Сумму амортизационных отчислений рассчитываем исходя из среднегодовой стоимости амортизируемых основных фондов в планируемом периоде и средневзвешенной нормы амортизационных отчислений, приведенных в исходных данных (таб.№3):

вводимые фонды

(4100\*10,5(для 1 кв.) + 3600\*1,5 (для 4 кв.))/ 12 месяцев = 4037т.р.

выбывшие фонды

(6360\*(12-7,5) + 1070\*(12-4,5)) / 12 месяцев = 3054т.р.

среднегодовая ст-ть фондов всего

15530 + 4037 - 3054 - 1030 = 15483т.р.

начало вводим. вывод. полн.

Года амортиз.

сумма аморт. отчислений всего

15483 \* 14% = 2168т.р.

сумму аморт. отчислений полностью используем на покупку

внеоборотных активов

1. **Рассчитать смету затрат на производство продукции (таб.№1):**

**Всего на год:**

амортиз. основных фондов

используем рассчитанные данные таб.№4 пункт 7

соц.налог (35,6%)

рассчитываем от затрат на оплату труда:

17440 \* 35,6% = 6209т.р.

налоги, вкл. в себестоимость рассчитываются как сумма социального налога

и прочих налогов:

6209 + 760 = 6969т.р.

итого затрат на произ-во складывается из суммы материальные затраты,

затраты на оплату труда, амортизации основных фондов и прочих расходов:

33000+17440+2168+7589 = 60197т.р.

прочие расходы складываются из уплаты %, налогов, вкл. в себестоимость,

арендных платежей и других расходов:

360+6969+260 = 7589т.р.

затраты на валовую продукцию рассчитываем как разницу итого затрат на производство и списания на непроизводственные счета:

60197 – 715 = 59482т.р.

Производственную себестоимость товарной продукции найдем из разницы

затрат на валовую продукцию, изменение остатков: незавершенного производства и по расходам будущих периодов:

59482 – 496 – 20 = 58966т.р.

Полную себес-ть товарной продукции равна сумме производственной себес-ти и расходов на продажу:

58966 + 5266 = 64232т.р.

На 4 квартал расчеты ведутся также, как и для года.

**3.Данные к расчету объема реализации и прибыли (Таб. №5):**

Показатель прочие доходы и расходы рассчитывается так:

Операционные доходы + внереализационные доходы –

- операционные расходы – внереализационные расходы

9406 + 10906 – 5410 – 12024 = 2878т.р.

**4.Определить объем реализуемой товарной продукции и прибыли (таб.№6):**

используем данные таб.№5 и №1

показатель прибыль рассчитываем как разницу фактических остатков нереализованной продукции в ценах базисного года без НДС и акцизов и по производственной себестоимости:

2500 – 1950 = 550т.р.

таким же образом рассчитываем показатели прибыли для выпуска товарной продукции:

88000 – 64232 = 23768т.р.

и показатели прибыли для планируемых остатков нереализованной продукции на конец года :

1867 – 1170 = 697т.р.

планируемые остатки нереализованной продукции на конец года в действующих ценах без НДС и акцизов найдем с помощью данных таб. №1 за 4 кв.

24000 / 90дней = 266,7т.р. 266,7 \* 7дней = 1867т.р.

аналогично рассчитаем планируемые остатки нереализованной продукции

на конец года по производственной себестоимости:

15049 / 90 дней = 167,2т.р. 167,2 \* 7 дней = 1170т.р.

находим показатель объема продаж продукции в планируемом периоде в действующих ценах:

2500 + 88000 – 1867 = 88633т.р.

факт.ост. выпуск план.ост.

также найдем показатель объема продаж по полной себестоимости:

1950 + 64232 – 1170 = 65012т.р.

и прибыль от продажи товарной продукции:

88633 – 65012 = 23621 т.р.

**5. Расчет источников финансирования вложений во внеоборотные активы (Таб.№9):**

данные для этой таблицы возьмем из таблиц № 14,4 и 7

плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хоз.способом рассчитаем по норме плановых накоплений по смете СМР:

3500\*9,41% = 329т.р.

остаток средств от вложения во внеоборотные активы полностью спишем в пункт7 – долгосрочные кредиты банка и сразу найдем проценты по кредиту к уплате:

8100-2750-2168-329 = 2853т.р.

2853\*25% = 713т.р.

**6.Рост потребности предприятий в оборотных средствах (таб.№10):**

Данные для расчетов берем в таб.№8,1 (за 4 кв.):

Рассчитываем показатель затраты 4 кв., тыс.руб./ день для этого затраты 4кв.тыс.руб. всего делим на 90дней:

Для производственных запасов: 8250 / 90 = 91,7т.р.

Для готовых изделий : 15049 / 90 = 167,2т.р.

Рассчитываем норматив на конец года:

Для производственных запасов: 91,7 \* 45 = 4127т.р

Для готовых изделий : 167,2 \* 7 = 1170 т.р.

Норматив на конец года на незавершенное производство и расходы будущих периодов рассчитаем исходя из данных норматива на начало года и прироста(+), снижения(-):

Незавершенное производство: +496 + 236 = 732т.р.

Расходы будущих периодов : + 20 + 15 = 35т.р.

Общий прирост составил 1377т.р. рассчитаем прибыль:

1377 – 230 (устойчивые пассивы) = 1147т.р.

**7.Составляем проект отчета о прибылях и убытках (таб.№13):**

Данные для этого возьмем из таб.№6 и 5

Прибыль (убыток) планируемого годы можно рассчитать вариантами :

1.Прибыль(убыток) от продаж + операционные и внереализационные доходы –

операционные и внереализационные расходы:

23621 + 9406 + 10906 – 5410 – 12024 = 26499т.р.

2. Сальдо прочих доходов и расходов (таб.№5) плюс прибыль(убыток) от

продаж:

2878 + 23621 = 26499 т.р.

**8.Распределение прибыли планируемого года (таб.№14):**

На основе таблице №11,13

Погашение кредита осуществим в течении 5 лет

2853 + 160 = 3013т.р / 5 = 603т.р.

Найдем прибыль, после уплаты всех налогов и расходов (таб.№14):

26499 (прибыль планир.года) - 3000-2750-2250-3020-980-4131-113-603= 9652т.р

На выплату дивидендов возьмем 2000т.р.

Остаток прибыли = 7652т.р.

**9.Составляем баланс доходов и расходов (финансовый план) (та.№16) используя шахматку (таб.№15).** Заполнение шахматки и баланса произведем по данным разработанных таблиц.

**Список литературы:**

**1. «Финансы предприятий» ред. Н.В.Колчиной, М.ЮНИТИ ,1998г.**

**2. «Экономика предприятия» ред. В.П. Грузинов, В.Д.Грибов.М. 1997г.**

**3. «Финансы предприятий» ред. Е.И.Бородиной, М.ЮНИТИ, 1995г.**

**4. «Финансы» ред. А.М. Ковалева, М. 1997г.**

**5. Методические указания «Финансы организаций», М.ИНФРА-М,**

**2002г.**

1. 1 См.: Финансы предприятий / Под ред. Е.И. Бородиной. - М.: ЮНИТИ, 1995.-С.97.98. [↑](#footnote-ref-1)
2. См. Финансы предприятий / Под ред. Колчиной Н.В. М. ЮНИТИ 98г.стр.148 [↑](#footnote-ref-2)