МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ

Кафедра фінансів

**КУРСОВА РОБОТА**

**з курсу «Фінансовий менеджмент» на тему:**

**«Аналіз фінансово-господарського стану підприємства»**

Виконала:

студентка 5 курсу, 4 групи

фінансового факультету

Иванова И.И.

Перевірила:

викладач кафедрі фінансів

Погосова М.Ю.

ХАРКІВ 2008

**Зміст**

[Вступ](#_Toc215585423)

[РОЗДІЛ 1](#_Toc215585424) [ФОРМУВАННЯ БЮДЖЕТІВ ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ СОБІВАРТОСТІ ТА ЦІНИ ПРОДУКЦІЇ](#_Toc215585425)

[1.1 Загальна характеристика підприємства](#_Toc215585426)

[1.2 Бюджет прямих витрат на виробництво продукції](#_Toc215585427)

[1.3 Бюджет непрямих витрат на виробництво продукції](#_Toc215585428)

[1.4 Калькуляція собівартості та визначення ціни одиниці продукції](#_Toc215585429)

[1.5 Аналіз беззбитковості виробництва](#_Toc215585430)

[РОЗДІЛ 2](#_Toc215585431) [ФІНАНСОВИЙ РОЗДІЛ БІЗНЕС-ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА](#_Toc215585432)

[2.1 Прогнозування потоків коштів](#_Toc215585433)

[2.2 Прогнозування звіту про фінансові результати та балансу прямим методом](#_Toc215585434)

[2.3 Формування звіту про рух грошових коштів непрямим методом](#_Toc215585435)

[РОЗДІЛ 3](#_Toc215585436) [АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА](#_Toc215585437)

[Висновки](#_Toc215585438)

[Література](#_Toc215585439)

# Вступ

Метою даної курсової роботи є аналіз фінансового стану підприємства.

Фінансовий стан підприємства – це здатність, спроможність підприємства фінансувати свою діяльність. Він характеризується забезпеченням фінансовими ресурсами, які необхідні для нормального функціонування підприємства, доцільністю їх розміщення та ефективність використання, фінансовими взаємовідносинами з іншими юридичними та фізичними особами, платоспроможністю та фінансовою стійкістю.

Основними факторами, що визначають фінансовий ста є: виконання фінансового плану і поповнення в міру потреби власного оборотного копі лату за рахунок прибутку, а також швидкість оборотності оборотних котів. Сигнальним показником в якому проявляється фінансовий стан є платоспроможність підприємства, тобто його здатність своєчасно задовольнити платіжні вимоги постачальників сировини, матеріалів, техніки згідно з господарськими угодами, повертати банківські кредити проводити оплату праці персоналу, вносити платежі в бюджет.

Для пошуку шляхів покращення фінансового стану підприємства необхідним є його аналіз. Тому основними задачами цієї курсової роботи стали такі:

* визначення собівартості продукції;
* визначення ціни продукції;
* аналіз беззбитковості;
* прогнозування потоків коштів;
* аналіз фінансового стану підприємства.

Фінансовий стан підприємства залежить від результатів його виробничої комерційної і фінансової діяльності, що вищі показники виробництва і реалізації продукції робіт і послуг, нижча їх собівартість, то вища рентабельність і вищий прибуток, то кращим є фінансовий стан підприємства. І навпаки, у результаті недовиконання плану з виробництва і реалізації відбувається підвищення собівартості продукції, робіт, послуг, зменшення виторгу і суми прибутку і, як наслідок, - погіршення фінансового стану підприємства його платоспроможності.

# РОЗДІЛ 1

# ФОРМУВАННЯ БЮДЖЕТІВ ДЛЯ ВИЗНАЧЕННЯ СОБІВАРТОСТІ ТА ЦІНИ ПРОДУКЦІЇ

## Загальна характеристика підприємства

Комерційне підприємство «NK-Style» м. Харків займається виробництвом предметів одягу з натурального та штучного хутра та шкіри. В цьому році пріоритетним напрямом є виробництво головних уборів та шуб з натурального хутра. Для реалізації даного напряму була відкрита окрема майстерня, куди було придбано нове обладнання, найнятий виробничий персонал, адміністративний персонал та допоміжній.

Підприємство не має власної роздрібної мережі продажу, використовує систему посередників та працює вроздріб в місці виробництва за системою ательє.

Продукція позиціонується в високо ціновому сегменті «преміум».

Для виробництва були придбані скорняжні машини Shanggong GP3-102, 4 штуки. Вартість однієї машини становить 3500 грн.

Запланований обсяг виробництва на місяць складає 40 шапок и 100 шуб.

Стосовно конкурентного середовища и положення на ринку, підприємством було встановлено наступне. Ринок одягу в нашій країні вважається перспективним и привабливим. Не дивлячись на його поступове насищення та зменшення темпів приросту, він зростає достатньо швидко. В той час коли в Європі продаж зростає в середньому на 5% на рік, в країнах СНД за результатами 2007 року продаж зріс на 10%. Також відомо, що вітчизняні виробники забезпечують не більше 5% загального попиту. Ще явище пояснюється тим, що більшість вітчизняних брендів розміщують замовлення на пошив одягу за кордоном через складності з організацією виробництва в Україні. Виготовлення ж одягу на вітчизняних підприємствах досить витратне і пов’язано зі значними труднощами.

Таким чином, підприємство «NK-style» знаходиться у середовищі невисокої конкуренції, оскільки позиціонує свою продукцію в класі «преміум», а більшість виробництв орієнтована на економ-клас.

## 1.2 Бюджет прямих витрат на виробництво продукції

Розрахуємо бюджет прямих витрат на виробництво двох видів нової продукції. Для цього використовуємо дані по матеріалам та сировині, що буде використовуватися, норми витрат на одиницю продукції, ціни на сировину та матеріали. Знаючи плановий випуск продукції (40 шапок і 100 шуб), ми можемо розрахувати загальну кількість необхідної сировини та матеріалів, а також їх загальну вартість. Дані занесемо в таблицю.

Таблиця 1

**Витрати на матеріли та покупні вироби на місяць для виробництва шапок**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сировина та матеріали | Од. вим. | Норма витрат на од. прод. | Ціна  (грн./од) | Загальна кількість даної сировини на V виробництва (шт.) | Сума (грн.) |
| Нитки | кг | 0,1 | 50 | 4 | 200 |
| Шкури хутра | шт | 1 | 60 | 40 | 2400 |

Кінцеві значення – 200 грн. знадобиться в місяц для закупки ниток и 2400 грн – для закупки хутра.

Аналогічно проводимо розрахунки для матеріальних витрат з виробництва шуб. Дані вносимо в таблицю.

Таблиця 2

**Витрати на матеріли та покупні вироби на місяць для виробництва шуб**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Сировина та матеріали | Од. вим. | Норма витрат на од. прод. | Ціна  (грн./од) | Загальна кількість даної сировини на V виробництва (шт.) | Сума (грн.) |
| Нитки | кг | 0,3 | 50 | 30 | 1500 |
| Шкури хутра | шт | 6 | 60 | 600 | 36000 |

Кінцеві значення: для виробництва планового обсягу шуб необхідно 37 тис. 500 грн. З них 1500 грн на покупку ниток и 36000 на покупку хутра.

Розрахуємо наступну статтю витрат – витрати на заробітну платню робітників виробництва. Відомо, що в нову майстерню наймають двох дизайнерів-модельєрів, одного на розробку стилю та дизайну моделей шапок, іншого – шуб. Також на кожній купленій машині буде працювати оператор, тобто 1 людина на виробництві шапок і 3 – на виробництві шуб. Заробітна платня дизайнера-модельєра дорівнює 2000 грн., оператора скорняжної машини – 2500 грн. Занесемо дані в таблицю.

Таблиця 3

**Витрати на заробітну платню робочого персоналу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Посада | Кількість, чол. | Оклад, руб. | Сума, руб. |
| Шапки | | | |
| Дизайнер-модельєр | 1 | 2000 | 2000 |
| Оператор скорняжної машини | 1 | 2500 | 2500 |
| Всього основна зарплатня |  |  | 4500 |
| Додаткова зарплатня (10%) |  |  | 450 |
| Всього витрати на зарплатню |  |  | 4950 |
| Шуби | | | |
| Дизайнер-модельєр | 1 | 2000 | 2000 |
| Оператор скорняжної машини | 3 | 2500 | 7500 |
| Всього основна зарплатня |  |  | 9500 |
| Додаткова зарплатня (10%) |  |  | 950 |
| Всього витрати на зарплатню |  |  | 10450 |
| ВСЬОГО |  |  | 15400 |

Кінцеве значення – 15 тыс.400 грн. – ця сума необхідна буде для оплати праці виробничих працівників.

Тепер розрахуємо сумарні прямі витрати по кожному виду продукції. До прямих витрат відносяться витрати на матеріали та сировину і на оплату праці виробничих працівників. Дані вносимо в таблицю.

Таблиця 4

**Прямі витрати на виробництво продукції (грн.)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид продукції | Матеріальні витрати | Витрати на оплату праці | Всього |
| Шапки | 2600 | 4950 | 7550 |
| Шуби | 37500 | 10450 | 47950 |

Як видно з таблиці 4, сумарні прямі витрати на виробництво шапок складають 7550 грн. на місць, а сумарні прямі витрати на виробництво шуб – 47950 грн. на місяць.

## 1.3 Бюджет непрямих витрат на виробництво продукції

Непрямі витрати, на відміну від прямих не відносяться безпосередньо до виробництва продукції. До непрямих витрат на підприємстві, яке ми аналізуємо, відносяться витрати на амортизацію основних засобів (скорняжних машин), оплату праці адміністративних робітників, сервісного та допоміжного персоналу, що безпосередньо не приймає участі у виробництві продукції, а також загальновиробничі та господарські витрати. Розрахуємо всі їх окремо. Дані подамо у вигляді таблиць.

Таблиця 5

**Амортизація основних засобів**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Вид обладнання | Кількість (шт) | Вартість (грн) | Строк експлуатації  (рік) | Аморт. Відрахування на місяць (грн) |
| 1 | Скорняжна машина Shanggong GP3-102 | 4 | 3500 | 5 | 233,34 |
| ВСЬОГО | | | | | 233,34 |

Таблиця 6

**Витрати на заробітну платню адміністративного персоналу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Посада | Кількість, чол. | Оклад, грн. | Сума, грн. |
| Начальник майстерні | 1 | 3000 | 3000 |
| Всьго основна зарплатня |  |  | 3000 |
| Додаткова зарплатня (10%) |  |  | 300 |
| Всього витрати на зарплатню |  |  | 3300 |

Таблиця 7

**Витрати на заробітну платню сервісного та допоміжного персоналу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Посада | Кількість, чол. | Оклад, грн. | Сума, грн. |
| Прибиральниця | 1 | 1800 | 1800 |
| Майстер з ремонту і обслуговування машин | 1 | 2500 | 2500 |
| Всього основна зарплатня |  |  | 4300 |
| Додаткова зарплатня (10%) |  |  | 430 |
| Всього витрати на зарплатню |  |  | 4730 |

Таблиця 8

**Витрати на загально виробничі та господарські потреби**

|  |  |
| --- | --- |
| Статті витрат | Загальна сума витрат, грн |
| Мастила | 150 |
| Миючі засоби | 80 |
| Канцтовари | 500 |
| Електроенергія та комунальні платежі | 4000 |
| Всього | 4730 |

## 1.4 Калькуляція собівартості та визначення ціни одиниці продукції

Знаючи плановий випуск продукції, всі статті витрат та суми необхідних фінансових ресурсів, можна розрахувати собівартість кожного виду продукції.

Таблиця 9

**Калькуляція собівартості одиниці продукції**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид витрат | Шапки | | Шуби | |
| Сума, грн. | Уд. вага (%) | Сума, руб. | Уд. вага (%) |
| Прямі витрати | 7550 | 81,6 | 47950 | 80,9 |
| Непрямі витрати | 1706 | 18,4 | 11287,34 | 19,1 |
| Всього на місяць | 9256 |  | 59237,34 |  |
| Всього на од.прод. | 231,4 |  | 592,4 |  |

Непрямі витрати склали 12993,34 грн., розподілили їх між видами продукції пропорційно до прямих витрат. Оскільки прямі витрати склали 55500, то витрати на шуби и шапки співвідносяться як 1,3:8,6. Тоді непрямі витрати розподіляємо як 1706:11287,34.

Враховуючи величину планової рентабельності в 30%, розраховуємо ціну кожного виду продукції.

Ціна = С-сть продукції + С-сть продукції х 30% (планова  
рентабельність)

Ціна шапки = 231,4 + 231,4\*30% = 300,82

Ціна шуби = 592,4+ 592,4\*30% = 770,12

## 1.5 Аналіз беззбитковості виробництва

Аналіз беззбитковості почнемо з розподілу витрат підприємства на змінні та постійні.

Таблиця 10

**Розподіл витрат на змінні и постійні**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид витрат | Шапки | Шуби |
| Змінні витрати: | | |
| Витрати на матеріали та сировину | 65 | 375 |
| Всього змінних витрат, грн./од. | 65 | 375 |
| Постійні прямі витрати: | | |
| Витрати на оплату праці виробничого персоналу, грн./весь обсяг | 4950 | 10450 |
| ВУЕО, грн/весь обсяг | 58,34 | 175 |
| Всьго постійних прямих витрат, грн./весь обсяг | 5008,34 | 10625 |
| Всього постійних непрямих витрат, грн./весь обсяг | 1647,66 | 11112,34 |

Таблиця 11

**Розподіл витрат з використанням директ-костингу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показник | Шапки | Шуби | Разом |
| Обсяг реалізації, шт. | 40 | 100 | 140 |
| Ціна за 1 шт., грн. | 300,82 | 770,12 | 1070,94 |
| Виручка від реалізації, грн. | 12032,8 | 77012 | 89044,8 |
| Змінні витрати на 1 шт., грн. | 65 | 375 | 440 |
| Змінні витрати на весь обсяг реалізації, грн. | 2600 | 37500 | 40100 |
| Валова маржа 1, грн. | 9432,8 | 39512 | 48944,8 |
| Постійні прямі витрати на весь обсяг реалізації, грн. | 5008,34 | 10625 | 15633,34 |
| Валова маржа 2, грн. | 4424,46 | 28887 | 33311,46 |
| Постійні непрямі витрати на весь обсяг реализации, грн. | 1647,66 | 11112,34 | 12760 |
| Прибуток, грн. | 2776,8 | 17774,66 | 20551,46 |

Таблиця 12

**Розрахунок показників беззбитковості**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показник | Шапки | Шуби |
| Коефіцієнт валової маржі | 0,78 | 0,51 |
| Поріг беззбитковості (N беззб): | | |
| грн. | 6420,95 | 20833,33 |
| шт. | 21,24 | 26,89 |
| Поріг рентабельності (N рент): | | |
| грн. | 8533,33 | 42622,24 |
| шт. | 28,22 | 55,01 |
| Запас фінансової міцності: | | |
| грн. | 3499,47 | 46422,56 |
| % | 29,08 | 52,13 |
| СДОВ | 1,21 | 1,39 |

Розрахований показник порогу беззбитковості показує, що підприємство зможе покрити свої змінні та прямі постійні витрати при виробництві 22 шапок та 27 шуб. Покриття всіх постійних витрат можливе при виробництві 29 шапок та 56 шуб.

Показник запасу фінансової міцності показує наскільки обсяг виручки, що отримується від реалізації, більше порогу рентабельності, тобто наскільки далеко підприємство відійшло від стану, коли воно не отримує прибутку. Значення цього показника при виробництві 40 шапок складає 29,08%, при виробництві 100 шуб – 52,13%. Це означає, що підприємство може знизити обсяги виробництва шапок на 29%, а шуб на 52% и при цьому не нести збитків.

Сила дії операційного важеля показує, що кожний процент збільшення виручки приводить до збільшення прибутку по шапкам в 1,21 рази, а по шубам – в 1,39 рази.

Проведений аналіз свідчить, що відкриття нової майстерні на підприємстві буде достатньо прибутковим при заданих показниках планових обсягів випуску.

# РОЗДІЛ 2

# ФІНАНСОВИЙ РОЗДІЛ БІЗНЕС-ПЛАНУ ПІДПРИЄМСТВА

## 2.1 Прогнозування потоків коштів

Спочатку слід розпланувати виробництво відповідно до робочих днів у кожному місяці, враховуючи планове сезонне зростання виробництва з вересня на 5% кожний місяць. Результати розрахунку представлені в таблиці. Плановий обсяг продажу має відрізнятися від обсягу виробництва, це пояснюється тим, що шапки та шуби є сезонним товаром.

Таблиця 13

**Плановий обсяг випуску продукції**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукції | Ціна за шт., грн. | План виробництва | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Шапки | 300,82 | 40 | 40 | 40 | 44 | 40 | 44 | 44 | 40 | 46 | 48 | 48 | 50 |
| Шуби | 770,12 | 100 | 100 | 100 | 110 | 100 | 110 | 110 | 100 | 115 | 120 | 120 | 126 |

Таблиця 14

**Плановий обсяг продажу продукції**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукції | Ціна за шт., грн. | План виробництва | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Шапки | 300,82 | 40 | 40 | 35 | 35 | 30 | 30 | 30 | 35 | 64 | 65 | 65 | 55 |
| Шуби | 770,12 | 100 | 100 | 90 | 80 | 70 | 60 | 70 | 90 | 165 | 170 | 175 | 141 |

Таблиця 15

**Графік регулярних надходжень коштів (грн.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Прогнозний рік | | | | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Оплата за шапки | 12032,8 | 12032,8 | 10528,7 | 10528,7 | 9024,6 | 9024,6 | 9024,6 | 10528,7 | 19252,48 | 19553,3 | 19553,3 | 16545,1 |
| Оплата за шуби | 77012 | 77012 | 69310,8 | 61609,6 | 53908,4 | 46207,2 | 53908,4 | 69310,8 | 127069,8 | 130920,4 | 134771 | 108586,92 |
| Всього надходжень коштів | 89044,8 | 89044,8 | 79839,5 | 72138,3 | 62933 | 55231,8 | 62933 | 79839,5 | 146322 | 150474 | 154324 | 125132 |

Таблиця 16

**Графік регулярних виплат коштів (грн.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Прогнозний рік | | | | | | | | | | | |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Витрати на матеріали для виробництва шапок | 2600 | 2600 | 2600 | 2860 | 2600 | 2860 | 2860 | 2600 | 2990 | 3120 | 3120 | 3250 |
| Витрати на матеріали для виробництва шуб | 37500 | 37500 | 37500 | 41250 | 37500 | 41250 | 41250 | 37500 | 43125 | 45000 | 45000 | 47250 |
| Постійні витрати | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 | 28393,34 |
| Всього виплат коштів | 68493,3 | 68493,3 | 68493,3 | 72503,3 | 68493,3 | 72503,3 | 72503,3 | 68493,3 | 74508,3 | 76513,3 | 76513,3 | 78893,3 |

Таблиця 17

**Графік чистих потоків коштів (грн.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Прогнозний рік | | | | | | | | | | | |
|  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| Загальні надходження коштів | 89044,8 | 89044,8 | 79839,5 | 72138,3 | 62933 | 55231,8 | 62933 | 79839,5 | 146322 | 150474 | 154324 | 125132 |
| Загальні витрати коштів | 68493,3 | 68493,3 | 68493,3 | 72503,3 | 68493,3 | 72503,3 | 72503,3 | 68493,3 | 74508,3 | 76513,3 | 76513,3 | 78893,3 |
| Чистий потік | 20551,5 | 20551,5 | 11346,2 | -365,04 | -5560,3 | -17272 | -9570,3 | 11346,2 | 71813,9 | 73960,4 | 77811 | 46238,7 |

Звернемо увагу на табл.17. Видно, що чистий прибуток у травні зменшується, а в квітні стає нижче нуля: витрати переважають над надходженням коштів. Причиною такого явища є сезонність продажу.

## 2.2 Прогнозування звіту про фінансові результати

## та балансу прямим методом

Таблиця 18

**Базовий баланс (на 31.12.08)**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Сума,  тис. грн | ПАСИВ | Сума,  тис. грн |
| Грошові кошти | 86 | Кредиторська заборгованість постачальникам | 40,1 |
| Дебіторська заборгованість | 0 | Всього короткострокова кредиторська заборгованість | 40,1 |
| Запаси та витрати | 40,1 | Уставний капітал | 100 |
| Всього оборотних засобів | 126,1 |  |  |
| Остаточна вартість основних засобів | 14 |  |  |
| Всього активів | 140,1 | Всього пасивів | 140,1 |

Таблиця 19

**Прогноз форми №2 «Звіт про фінансові результати», (грн.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показник | Надходження та залишки грошових коштів | | | | Витрати та платежі | | | |
| 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| Виручка від продажу | 257929,1 | 190303,1 | 289094,5 | 429930 |  |  |  |  |
| Змінні витрати |  |  |  |  | 120300 | 128320 | 130325 | 146740 |
| Валова маржа | 137629,1 | 61983,1 | 158769,5 | 283190 |  |  |  |  |
| Виплата заробітної плати |  |  |  |  | 61380 | 61380 | 61380 | 61380 |
| Амортизація |  |  |  |  | 700,02 | 700,02 | 700,02 | 700,02 |
| Прибуток до оподаткування | 75549,08 | -96,92 | 96689,48 | 221109,98 |  |  |  |  |
| Податок на прибуток |  |  |  |  | 18887,27 | - | 24172,37 | 55277,495 |
| Чистий прибуток | 56661,81 | -96,92 | 72517,11 | 165832,49 |  |  |  |  |
| Нерозподілений прибуток | 56661,81 | -96,92 | 72517,11 | 165832,49 |  |  |  |  |

Таблиця 20

**Прогнозний баланс на кінець кварталу (тис. грн.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | ПАСИВ | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| Грошові кошти | 223,6291 | 148,683 | 246,17 | 371,29 | Кредиторська заборгованість постачальникам | 120,3 | 128,32 | 130,325 | 46,74 |
| Дебіторська заборгованість | 0 | 0 | 0 | 0 | Кредиторська заборгованість по зарплаті | 61,38 | 61,38 | 61,38 | 61,38 |
| Кредиторська заборгованість по податкам | 18,88727 |  | 24,1724 | 55,2775 |
| Запаси та витрати | 120,3 | 128,32 | 130,325 | 46,74 | Всього короткострокова кредиторська заборгованість | 200,5673 | 189,7 | 215,877 | 163,3975 |
| Всього оборотних засобів | 343,9291 | 277,003 | 376,495 | 418,03 | Уставний капітал | 100 | 100 | 100 | 100 |
| Резервний капітал | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишкова вартість основних засобів | 13,29998 | 12,6 | 11,8999 | 11,1999 | Нерозподілений  прибуток | 56,66181 | -0,0969 | 72,5171 | 165,8325 |
| Всього активів | 357,2291 | 289,603 | 388,394 | 429,23 | Всього пасивів | 357,2291 | 289,603 | 388,394 | 429,23 |

## 2.3 Формування звіту про рух грошових коштів непрямим методом

Формування звіту про рух коштів є особливо необхідним для підприємств, оскільки показники цієї форми характеризують особливості фінансової поведінки підприємства, а також дозволяють визначити основні джерела грошових надходжень і напрямки їх використання.

Розрахунки відхилень в прогнозному балансі представлені в табл.21.

Після визначення відхилень в прогнозному балансі їх потрібно віднести до грошових надходжень або витрат.

До надходжень відносимо:

* зменшення будь-якої статті активів;
* збільшення будь-якої статті пасивів.

Відповідно до витрат відносимо:

* збільшення будь-якої статті активів;
* зменшення будь-якої статті пасивів

Прогнозний звіт про рух грошових коштів представлений в табл.22.

Таблиця 21

**Відхилення в прогнозному балансі (тис. грн.)**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | Базовий баланс | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. | Відхилення  1 кв .- баз. | Відхилення  2 кв.- 1 кв. | Відхилення  3 кв.-4 кв. | Відхилення  4 кв.-3 кв. |
| Грошові кошти | 86 | 223,6291 | 148,683 | 246,17 | 371,29 | 137,6291 | -74,94598 | 97,48642 | 125,120525 |
| Дебіторська заборгованість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| Запаси и витрати | 40,1 | 120,3 | 128,32 | 130,325 | 46,74 | 80,2 | 8,02 | 2,005 | -83,585 |
| Всього оборотних коштів | 126,1 | 343,9291 | 277,003 | 376,495 | 418,03 | 217,8291 | -66,92598 | 99,49142 | 41,535525 |
|
| Залишкова вартість основних засобів | 14 | 13,29998 | 12,6 | 11,8999 | 11,1999 | -0,70002 | -0,70002 | -0,70002 | -0,70002 |
|
|
| Всього активів | 140,1 | 357,2291 | 289,603 | 388,394 | 429,23 | 217,12908 | -67,626 | 98,7914 | 40,835505 |
| ПАСИВ | | | | | | | | | |
| Кредиторська заборгованість постачальникам | 40,1 | 120,3 | 128,32 | 130,325 | 46,74 | 80,2 | 8,02 | 2,005 | -83,585 |
| Кредиторська заборгованість по зарплаті | 0 | 61,38 | 61,38 | 61,38 | 61,38 | 61,38 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиторська заборгованість по податкам | 0 | 18,88727 | 0 | 24,1724 | 55,2775 | 18,88727 | -18,88727 | 24,17237 | 31,105125 |
| Всього короткострокова кредиторська заборгованість | 40,1 | 200,5673 | 189,7 | 215,877 | 163,397 | 160,46727 | -10,86727 | 26,17737 | -52,479875 |
| Уставний капітал | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| Резервний капітал | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|
| Нерозподілений прибуток | 0 | 56,66181 | -0,09692 | 72,5171 | 165,832 | 56,66181 | -56,75873 | 72,61403 | 93,31538 |
|
|
| Всього пасивів | 140,1 | 357,2291 | 289,603 | 388,394 | 429,23 | 217,12908 | -67,626 | 98,7914 | 40,835505 |

Таблиця 22

**Звіт про рух грошових коштів**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Джерела грошових коштів | 1-й період | 2-й період | 3-й період | 4-й  період | Напрями  використання | 1-й період | 2-й період | 3-й період | 4-й  період |
| Дебіторська заборгованість |  |  |  |  | Дебіторська заборгованість |  |  |  |  |
| Запаси і витрати |  |  |  | 83,585 | Запаси і витрати | 80,2 | 8,02 | 2,005 |  |
| Вартість ОФ | 0,70002 | 0,70002 | 0,70002 | 0,70002 | Залишкова вартість ОС |  |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість постачальникам | 80,2 | 8,02 | 2,005 |  | Кредиторська заборгованість постачальникам |  |  |  | 83,585 |
| Кредиторська заборгованість  по зарплаті | 61,38 |  |  |  | Кредиторська заборгованість  по зарплаті |  |  |  |  |
| Кредиторська заборгованість  по податкам | 18,88727 |  | 24,17237 | 31,105125 | Кредиторська заборгованість  по податкам |  | 18,88727 |  |  |
| Резервний капітал |  |  |  |  | Резервний капітал |  |  |  |  |
| Нерозподілений прибуток | 56,66181 |  | 72,61403 | 93,31538 | Нерозподілений прибуток |  | 56,75873 |  |  |
| Всього | 217,8291 | 8,72002 | 99,4914 | 208,706 | Всього | 80,2 | 83,666 | 2,005 | 83,585 |
| Грошові кошти |  | 74,94598 |  |  | Грошові кошти | 137,6291 |  | 97,48642 | 125,120525 |
| Всього | 217,8291 | 83,666 | 99,4914 | 208,706 | Всього | 217,8291 | 83,666 | 99,49142 | 208,70553 |

# РОЗДІЛ 3

# АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПІДПРИЄМСТВА

Таблиця 23

**Показники фінансового стану підприємства**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Коефіціент | Норм.  знач. | 1 кв. | 2 кв. | 3 кв. | 4 кв. |
| Коеф.абсолютної ліквідності | >0,25 | 1,11 | 0,78 | 1,14 | 2,27 |
| Коеф.проміжної ліквідності | >1 | 1,11 | 0,78 | 1,14 | 2,27 |
| Коеф.загальної ліквідності | >2 | 1,71 | 1,46 | 1,74 | 2,56 |
| Коеф.обертаємості оборотних активів (в кв.) | max | 749,95 | 687,01 | 767,86 | 1028,47 |
| Коеф. обертаємості кредиторської заборгованності | max | 1286,00 | 1003,18 | 1339,16 | 2631,20 |

Як видно з таблиці, коефіцієнт абсолютної ліквідності у усіх звітних кварталах перевищує норматив. Це свідчить про те, що підприємство може погасити свої короткострокові зобов’язання за рахунок грошових коштів, що присутні в його розпорядженні.

Коефіцієнт проміжної ліквідності за нормативом має бути більше 1, однак у другому кварталі він опускається нижче цієї норми. Причина – сезонність продажу.

Коефіцієнт загальної ліквідності за нормативом має перевищувати 2, однак в трьох перших кварталах за відмітка не досягається. Для оптимізації цього показника необхідно суттєво зменшити короткострокову заборгованість. Коефіцієнти обертає мості обох типів мають досить великі значення. Швидкість обороту характеризує якість управління запасами і раціональність поточної фінансової політики менеджменту: чим швидше обертаються оборотні активи, тим більше зисків отримують власники.

Розраховані показники фінансового стану підприємства свідчать про адекватний ринковій ситуації фінансовий менеджмент.

# Висновки

Результатом виконання курсової роботи став розроблений фінансовий план підприємства. Також в роботі були розраховані собівартість та відпускна ціна шапок та шуб.

В результаті проведеного операційного аналізу були визначені точка беззбитковості та поріг рентабельності.

Спрогнозовані форми звітності дозволяють визначити величину нерозподіленого прибутку підприємства, прослідити величину запасів, кредиторської заборгованості.

Показники фінансового стану дозволили визначити здатність підприємства розраховуватися за своїми зобов’язаннями, а також здатність отримувати прибуток від використання основних та оборотних фондів. Визначені показники свідчать про достатню ефективність фінансового менеджменту на підприємстві.

# Література

1. Бандурка О.М., Коробов М.Я., Орлов П.І., Петрова К.Я.. Фінансова діяльність підприємства: Підруч. для студ. вищ. навч. закл.,— К. : Либідь, 2003. — 384с.
2. Басовский Л.Е. Прогнозирование и планирование в условиях рынка. – М.: ИНФРА-М, 2002. – 259 с.
3. Бизнес-план: опыт, проблемы /Т.П. Любанова, Л.В. Мясоедова и др.- М.: Эксперт.бюро: Изд-во ПРИОР, 2000. – 89 с.
4. Бочаров В.В. Финансовый анализ. – СПб: Питер, 2001. – 240 с.
5. Буров В. Бизнес-план: Учеб. пособ. – М.: ИНФРА-М, 2001. – 192 с.
6. Вахрин П.И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: Учебное пособие. – М.: Изд.центр «Маркетинг», 2001. – 320с.
7. Власова Н.О., Круглова О.А., Безгінова Л.І. Фінанси підприємств: Навчальний посібник – К.: Центр учбової літератури, 2007 – 271 с.
8. Воловець Я. . Фінансова діяльність суб'єктів господарювання: Навч. посібник для студ. вищих навч. закл. / Національний банк України; Львівський банківський ін-т. — К. : Алерта, 2005. — 200с.
9. Грабовецкий Б.Э. Економічне прогнозування та планування: навч.посібник/Вінниц.держ.техн.ун-т. К.: Центр навчальної літератури, 2003. – 187 с.
10. Кірейцев Г. Г., Виговська Н.Г., Петрук О.М. Фінанси підприємств: Навч. посіб. для студ. екон. спец. всіх форм навч. / Житомирський інженерно-технологічний ін-т. — Житомир : ЖІТІ, 2002. — 272с.
11. Коробов М.Я. Фінансово=економічний аналіз діяльності підприємств: Навч.посібник – К.: Тов. „ Знання”, КОО, 200. – 368 с.
12. Кучеренко В.Р. Бізнес-планування фірми: Навч.посіб. – К.: Знання, 2006. – 423 с.
13. Мартюшева Л.С., горовий Д.А. методичні рекомендації до написання курсової роботи з курсу „Фінансовий аналіз”. – Х.: ІНЖЕК, 2002. – 32 с.
14. Партин Г.О., Загородній А.Г. Фінанси підприємств: Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл. / Національний банк України; Львівський банківський ін-т. — Львів : ЛБІ НБУ, 2003. — 265с.
15. Поддєрьогін А.М., Білик М.Д., Буряк Л.Д., Булгакова С.О., Куліш А.П. Фінанси підприємств: Підручник / Київський національний економічний ун-т ім. Вадима Гетьмана / Анатолій Микитович Поддєрьогін (наук.ред.). — 6.вид., перероб. та доп. — К. : КНЕУ, 2006. — 552с.
16. Слав'юк Р.А. Фінанси підприємств: Навч. посіб. для студ. вищ. навч. закл.. — 3.вид., перероб. і доп. — К. : Центр навчальної літератури, 2004. — 460с.
17. Філімоненков О.С. Фінанси підприємств: Навч.посібник— К. : Кондор, 2005. — 400с.
18. Філіна Г.І. Фінансова діяльність суб’єктів господарювання. Навчальний посібник – К.: Цент учбової літератури, 2007 – 320 с.