**Федеральное агентство по образованию**

**Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования**

**Самарский государственный аэрокосмический университет**

**имени академика С.П. Королева**

**(национальный исследовательский университет)**

Факультет экономики и управления

Кафедра финансы и кредит

Курсовая работа по дисциплине

«Финансы организаций»

**Бюджетирование деятельности предприятия на 2012 год**

**«Веснушка»**

Выполнила студентка группы Э32 Н.Ю. Колесникова

Проверила Т.А. Мошкова

Самара 2011

**РЕФЕРАТ**

Пояснительная записка: 27 с. , 21 таблица, 5 источников.

БЮДЖЕТИРОВАНИЕ, ЦЕНА, ОБЪЕМ, ПРОДУКЦИЯ, ЗАКАЗ, ПРОИЗВОДСТВО, ПРИБЫЛЬ.

Цели курсовой работы – рассчитать бюджет промышленного предприятия на будущий период.

Объект исследования – предприятие «Веснушка».

Область применения – менеджмент организации.

В курсовой работе рассчитан бюджет промышленного предприятия, по производству кремов «Веснушка».

**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 4](#_Toc276812820)

[1 БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ 5](#_Toc276812821)

[1.1 Основные понятия бюджетирования 5](#_Toc276812822)

[1.2 Основные цели бюджетирования предприятий 6](#_Toc276812823)

[1.3 Классификация бюджетов 7](#_Toc276812824)

[2 ПЛАНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА ПРЕДПРИЯТИЯ ОАО «Веснушка» НА 2012 ГОД 10](#_Toc276812825)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 26](#_Toc276812826)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 27](#_Toc276812827)

# ВВЕДЕНИЕ

Планирование и бюджетирование на предприятии относятся к числу наиболее сложных и ответственных функций менеджмента. Закладываемые в плане мероприятия и бюджетные средства на их реализацию служат базой для достижения намеченных целей.

Планирование можно охарактеризовать как особый тип процесса принятия решений, в рамках которого анализируется информация о прошлой финансовой и производственной деятельности хозяйствующего субъекта, оцениваются его потенциальные ресурсы, формулируются цели на перспективу и устанавливается приоритетность решения задач для их достижения.

На практике планирование реализуется путем разработки комплекса мероприятий, определяющих последовательность достижения конкретных показателей с учетом возможностей наиболее эффективного использования ресурсов каждым структурным подразделением организации. Таким образом, планирование охватывает все участки деятельности организации и ориентирует их на решение поставленных задач.

Оперативное планирование неразрывно связано с бюджетированием (бюджетным планированием), под которым понимается процесс планирования деятельности хозяйствующего субъекта, реализуемый посредством составления и исполнения системы взаимосвязанных бюджетов и предполагающий установление ответственности за каждую статью расходов и доходов. Таким образом, с помощью бюджетирования конкретизируются задачи планирования в форме распределения материальных, трудовых и финансовых ресурсов организации для достижения намеченных результатов деятельности

# 1 БЮДЖЕТИРОВАНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

# 1.1 Основные понятия бюджетирования

**Бюджет** – это финансовый план, охватывающий все стороны деятельности организации, позволяющий сопоставлять все понесенные затраты и полученные результаты в финансовых терминах на предстоящий период времени в целом и по отдельным подпериодам.

В США принято четко разделять три понятия: планирование, программирование и бюджетирование.

План – это система целей и стратегий по их достижению.

Программа – это комплекс мероприятий по реализации стратегий.

Бюджет – это и финансовое выражение целей, стратегий и намеченных мероприятий, и плановые финансовые сметы и графики расходов, и прогнозируемые финансовые результаты исполнения программ, и затраты, необходимые для этого

Структуру бюджетов, содержание бюджетных статей, согласованность бюджетов между собой, их функции определяет управленческий аппарат организации исходя из ее реальных задач, специфики деятельности и других факторов.

Разработка, анализ и контроль бюджетов являются важнейшей составной частью системы управленческого учета в организации. В бюджетах находят отражение оперативные планы деятельности, на основе выявления и анализа отклонений от бюджетных показателей определяются проблемные участки работы.

С помощью бюджетирования руководство имеет возможность заранее найти оптимальное соотношение в распределении производственных и финансовых ресурсов между отдельными подразделениями, а также видами деятельности. Бюджеты охватывают все аспекты функционирования организации - снабжение, производство, реализацию продукции, управление финансовыми потоками и т.д. Деятельность различных центров ответственности объединяется в единое целое. В результате достигается оптимальное соотношение централизации и децентрализации управления.

# 1.2 Основные цели бюджетирования предприятий

Можно выделить следующие цели бюджетирования (бюджетного планирования):

* планирование операций, обеспечивающих достижение целей организации;
* детализация и координирование различных видов деятельности в функциональных подразделениях;
* оценка предстоящих затрат по периодам;
* стимулирование руководителей всех рангов к достижению целей своих центров ответственности;
* контроль текущей деятельности и обеспечение плановой дисциплины;
* формирование базы для расчетов эффективности деятельности организации;
* оценка выполнения планов центрами ответственности и их руководителями;
* средство обучения менеджеров.

Таким образом, бюджетирование способствует реализации двух важнейших функций управления: планирования и контроля. В начале отчетного периода, на который разработан бюджет, он является планом или эталоном, представляя своеобразный отчет о желаемых результатах. Совокупность бюджетов позволяет руководству видеть четкую картину будущей деятельности организации. В конце периода бюджет превращается в средство контроля и оценки достигнутых результатов, выявления "узких" мест в целях повышения эффективности управления в будущем.

# 1.3 Классификация бюджетов

Бюджет, который охватывает общую деятельность предприятия, называется генеральным. Его цель – объединить и суммировать сметы и планы различных подразделений предприятия, называемые частными бюджетами.

Данные бюджеты можно подразделить на следующие группы:

* финансовые бюджеты (бюджет доходов и расходов, бюджет движения денежных средств, прогнозный баланс);
* операционные бюджеты (бюджет продаж, бюджет прямых материальных затрат, бюджет управленческих расходов и др.);
* вспомогательные бюджеты (план капитальных затрат, кредитный план и др.);
* дополнительные (специальные) бюджеты (бюджеты распределения прибыли, бюджеты отдельных проектов и программ, налоговый бюджет).

По механизму использования бюджетов выделяют статические и гибкие бюджеты.

Статический бюджет – бюджет организации, рассчитанный на конкретный уровень деловой активности. Доходы и расходы планируются исходя из одного уровня реализации. При сравнении статического бюджета с фактически достигнутыми результатами не учитывается реальный уровень деятельности организации, т.е. все фактические результаты сравниваются с прогнозируемыми вне зависимости от достигнутого объема реализации.

Статический бюджет отражает сам факт достигнутого результата. С его помощью сравнивают и анализируют только абсолютные значения показателей как в денежном, так и в процентном отношениях.

Возможности более детального анализа статический бюджет не представляет. В этих целях используют гибкий бюджет.

Гибкий бюджет – бюджет, который составляется не для конкретного уровня деловой активности, а для определенного его диапазона, т.е. предусматривается несколько альтернативных вариантов объема реализации. Он учитывает изменение затрат и доходов в зависимости от изменения уровня продаж и представляет собой динамическую базу для сравнения достигнутых результатов с запланированными показателями.

Гибкий бюджет включает доходы и расходы, скорректированные на фактический объем продаж. Если в статическом бюджете показатели планируются, то в гибком бюджете они рассчитываются. При использовании гибкого бюджета применяется факторный анализ результатов.

В гибком бюджете для производственных затрат вначале определяют норму в расчете на единицу продукции, а затем на основе этих норм определяется плановый объем производственных затрат в зависимости от уровня фактической реализации. Аналогичным образом также корректируется выручка от продаж.

По способу составления различают дискретные и скользящие бюджеты.

Дискретный бюджет разрабатывается на год с разбивкой по кварталам и месяцам.

Метод непрерывного планирования формирует скользящие бюджеты, т.е. бюджеты составляются на год с корректировкой в процессе его исполнения ежемесячно. Например, в декабре составляется бюджет январь-декабрь, в январе под влиянием возможных изменений составляется бюджет февраль-январь следующего отчетного года и т.д.

Также различают приростные бюджеты и бюджеты «с нуля». Приростные бюджеты формируются на основе текущих бюджетов или результатов прошлых периодов с учетом параметров и событий, которые могут произойти за период действия данного бюджета. Однако применение этого метода может в дальнейшем обернуться неэффективной деятельностью всего предприятия, поскольку использование только приростных бюджетов может сформировать у менеджеров уверенность в том, что затраты предыдущего периода оправданы и оснований для их пересмотра нет. А это не всегда справедливо: прошлый опыт может влиять на процесс планирования, но никак не должен заменять прогнозирование результатов.

Другой метод решения проблемы составления бюджета – бюджетирование «с нуля». В отличие от приростного бюджета главным постулатом при бюджетировании «с нуля» выступает независимость плановых уровней расходов от их предыдущих величин. Предполагается, что все расходы в базовый период неизвестны и их требуется определить. Данный метод можно рассматривать как метод стимулирования поиска альтернативных путей достижения поставленных целей. Он позволяет наглядно продемонстрировать связь между способом распределения бюджетных ресурсов и достижением целей предприятия, дает возможность планирования расходов в принципиально новых сферах деятельности, а также в случаях, когда предприятию приходится действовать в резко меняющемся окружении.

# 2 ПЛАНИРОВАНИЯ БЮДЖЕТА ПРЕДПРИЯТИЯ ОАО «Веснушка» НА 2012 ГОД

Предприятие ОАО «Веснушка» занимается производством линии кремов по уходу за кожей рук, тела, лица и т.п.

Составим бюджетный план предприятия план 2012год:

Исходный документ на начальном этапе бюджетного процесса является бюджет продаж, рассчитанный в таблице 1.

Основным источником информации при составлении бюджета продаж служат данные отдела маркетинга.

Бюджет продаж является наиболее сложным этапом в процессе планирования. Это связано с тем, что объем продаж и, следовательно, выручка от них определяются не столько производственными возможностями организации, сколько возможностями сбыта на реальном рынке.

Таблица 1- Бюджет продаж на 2012

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | Количество, кг | Цена реализации за 200 грамм, руб | Количество тюбиков, шт | Объем продаж, руб |
| Крем для рук "Веснушка" | 400 | 50 | 2000 | 100000 |
| Крем для лица "Веснушка" | 1 200 | 100 | 6000 | 600000 |
| Крем для кожи вокруг глаз "Веснушка" | 400 | 300 | 2000 | 600000 |
| Крем для тела "Веснушка" | 4 000 | 50 | 20000 | 1000000 |
| Детский крем "Рыжик" | 2 400 | 75 | 12000 | 900000 |
| Крем для ног "Веснушка" | 4 000 | 30 | 20000 | 600000 |
| Всего | 12 400 | 605 | 62000 | 3800000 |

Далее составляется **бюджет производства**. Для составления данного бюджета необходимо иметь в наличии информацию об общем объеме продаж и его распределение внутри бюджетного периода (в со­ответствии с бюджетом продаж), остатки на начало бюджетного периода (года).

Бюд­жет производства и запасов готовой продукции может составляться только в натуральных единицах измерения. А затем на его основе оп­ределяются соответствующие затраты в стоимостных показателях.

Расчет осуществляется для каждого вида продукции по следующей формуле:

Объем производства за год

Объем продаж (за год)

Целевой норматив остатков готовой продукции на конец года

Остатки готовой продукции на начало года

=

+

–

Таблица 2- Бюджет производства на 2012

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показать | Крем для рук "Веснушка" | Крем для лица "Веснушка" | Крем для кожи вокруг глаз "Веснушка" | Крем для тела "Веснушка" | Детский крем "Рыжик" | Крем для ног "Веснушка" |
| Объем продаж, шт | 2 000 | 6 000 | 2 000 | 20 000 | 12 000 | 20 000 |
| Количество тюбиков на конец периода, шт | 500 | 200 | 100 | 300 | 100 | 50 |
| Общие потребности, шт | 2 500 | 6 200 | 2 100 | 20 300 | 12 100 | 20 050 |
| Количество тюбиков на начало периода | 200 | 100 | 250 | 240 | 155 | 285 |
| Производственная программа, шт | 2 300 | 6 100 | 1 850 | 20 060 | 11 945 | 19 765 |

Таблица 3 - Бюджет производства на 2012

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показать | Крем для рук "Веснушка" | Крем для лица "Веснушка" | Крем для кожи вокруг глаз "Веснушка" | Крем для тела "Веснушка" | Детский крем "Рыжик" | Крем для ног "Веснушка" | Всего |
| План производства, шт | 2 300 | 6 100 | 1 850 | 20 060 | 11 945 | 19 765 | 62 020 |
| Нормативная цена реализации за 1 тюбик, 200грамм, руб. | 50 | 100 | 300 | 50 | 75 | 30 | 605 |
| Стоимость произведенной продукции, руб | 115000 | 610000 | 555000 | 1003000 | 895875 | 592950 | 3771825 |

Следующий этап бюджетного планирования – разработка **бюджета материальных затрат и закупок**. Данный бюджет предназначен для определения затрат сырья, материалов, полуфабрикатов, комплектующих изделий и других продуктов, необходимых для производства готовой продукции, чья стоимость целиком относится на объем продаж и изменяется прямо пропорционально объему продаж (производства). Кроме того, в рамках данного бюджета предстоит определить нормативный (переходящий) запас сырья и материалов, а также график погашения кредиторской задолженности, т. е. установить условия и порядок взаиморасчетов с поставщиками сырья, комплектующих и т. п.

Годовая потребность в сырье и материалах может быть определена по формуле:

Объем закупок сырья и материалов (за год)

Производст-венные потребности (за год)

Целевой нор-матив остатков (запасов) на конец года

Остатки (запасы) на начало года

=

-

+

Далее представлена таблица 4, где приведен **бюджет использования материалов и сырья** на начало и конец отчетного периода.

**Бюджет закупок материалов** представленв таблице 5.

Таблица 4-Бюджет использования сырья и материалов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | Вода питьевая | | Жирные спирты | | Жиры растительные | | Парфюмирная композиция | | Глицерин | | Вазелин | | Провитамин В5 | | Облепиховое масло | | Касторовое масло | | Бензиловый спирт | |
| норма на 1 тюбик, л | всего на производство, л | норма на 1 тюбик, л | всего на производство, л | норма на 1 тюбик, кг | всего на производство, кг | норма на производство 1 тюбика, л | всего на производство, л | на производство 1 тюбика, кг | всего на производство, кг | на производство 1 тюбика, кг | всего на производство, кг | на производство 1 тюбика, кг | всего на производство, кг | норма на производство 1 тюбика, л | всего на производство, л | норма на производство 1 тюбика, л | всего на производство, л | норма на производство 1 тюбика, л | всего на производство, л |
|
| Крем для рук "Веснушка" | 0,03 | 69 | 0,02 | 46 | 0,5 | 1150 | 0,05 | 115 | 0,05 | 115 | 0,15 | 345 | 0,05 | 115 | 0,06 | 138 | 0 | 0 | 0,04 | 92 |
| Крем для лица "Веснушка" | 0,03 | 183 | 0,02 | 122 | 0,5 | 3050 | 0,05 | 305 | 0,05 | 305 | 0,15 | 915 | 0,03 | 183 | 0,04 | 244 | 0,02 | 122 | 0,06 | 366 |
| Крем для кожи вокруг глаз "Веснушка" | 0,03 | 56 | 0,02 | 37 | 0,4 | 740 | 0,05 | 92,5 | 0,05 | 92,5 | 0,25 | 462,5 | 0,03 | 55,5 | 0,05 | 92,5 | 0 | 0 | 0,07 | 129,5 |
| Крем для тела "Веснушка" | 0,03 | 602 | 0,02 | 401,2 | 0,4 | 8024 | 0,05 | 1003 | 0,05 | 1003 | 0,25 | 5015 | 0,03 | 601,8 | 0,07 | 1404,2 | 0 | 0 | 0,05 | 1003 |
| Детский крем "Рыжик" | 0,03 | 358 | 0 | 0 | 0,6 | 7167 | 0,01 | 119,45 | 0,05 | 597,25 | 0,09 | 1075,1 | 0,14 | 1672,3 | 0,03 | 358,35 | 0,03 | 601,8 | 0,01 | 119,45 |
| Крем для ног "Веснушка" | 0,03 | 593 | 0,02 | 395,3 | 0,5 | 9882,5 | 0,01 | 197,65 | 0,05 | 988,25 | 0,19 | 3755,4 | 0,1 | 1976,5 | 0,02 | 395,3 | 0,01 | 197,65 | 0,06 | 1185,9 |
| Всего | 0,18 | 1 861 | 0,1 | 1001,5 | 2,9 | 30013,5 | 0,22 | 1832,6 | 0,3 | 3101 | 1,08 | 11568 | 0,38 | 4604,1 | 0,27 | 2632,4 | 0,06 | 921,45 | 0,29 | 2895,85 |

Таблица 5 - Бюджет закупок материалов на 2012

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Вода питьевая,л | Жирные спирты, л | Жиры растительные, кг | Парфюмирная композиция, л | Глицерин, кг | Вазелин, кг | Провитамин В5, кг | Облепиховое масло, л | Касторовое масло, л | Бензиловый спирт, л | Всего |
|
| Общая потребность в материалах для производства, ед | 1 861 | 1001,5 | 30013,5 | 1832,6 | 3101 | 11567,9 | 4604,1 | 2632,35 | 921,45 | 2895,85 | - |
| Запасы материалов на конец периода, ед | 100 | 50 | 150 | 20 | 40 | 60 | 60 | 100 | 400 | 30 | - |
| Всего потребность в материалах, ед | 1 961 | 1051,5 | 30163,5 | 1852,6 | 3141 | 11627,9 | 4664,1 | 2732,35 | 1321,45 | 2925,85 | - |
| Запасы материалов на начало периода, ед | 500 | 600 | 200 | 250 | 60 | 70 | 90 | 100 | 300 | 20 | - |
| Объем закупок | 1 461 | 452 | 29 964 | 1 603 | 3 081 | 11 558 | 4 574 | 2 632 | 1 021 | 2 906 | - |
| Цена за единицу материала, руб | 5 | 10 | 5 | 10 | 1 | 2 | 20 | 50 | 50 | 30 | - |
| Объем закупок материала, руб. | 7303 | 4515 | 149817,5 | 16026 | 3081 | 23115,8 | 91482 | 131617,5 | 51072,5 | 87175,5 | 565205,8 |

**Бюджет прямых затрат труда**.

Назначение данного бюджета – определить прямые (переменные) издержки на заработную плату в соответствии с составленным ранее бюджетом производства. Для определения прямых затрат труда необходимо рассчитать за­траты рабочего времени (в часах и (или) человеко-часах), идущие на изготовление единицы объема выпуска продукции (объема продаж), и стоимость 1 человеко-часа рабочего времени (по средней и (или) средневзвешенной тарифной ставке). Также нужно знать объемы про­изводства на предстоящий бюджетный период. Представлен в таблица 6. Стоимость затраченного труда зависит от типа и количества произведенной продукции, системы оплаты труда.

Таблица 6 - Нормативные затраты труда

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид продукции | Время на изготовление, ч | Время на упаковку, ч |
| Крем для рук "Веснушка" | 0,5 | 0,05 |
| Крем для лица "Веснушка" | 0,5 | 0,05 |
| Крем для кожи вокруг глаз "Веснушка" | 0,8 | 0,05 |
| Крем для тела "Веснушка" | 1 | 0,05 |
| Детский крем "Рыжик" | 1 | 0,05 |
| Крем для ног "Веснушка" | 0,8 | 0,05 |

**Бюджет затрат труда в натуральном и стоимостном представление** представлен в таблице 7.

Таблица 7-Бюджет затрат в натуральном и стоимостном представлении

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид продукции | Объем производства, шт | Время на изготовление, ч | Время на упаковку, ч | Общие затраты рабочего времени, ч | Почасовая ставка, руб | Всего, руб. |
| Крем для рук "Веснушка" | 2 300 | 1150 | 115 | 1265 | 15 | 18975 |
| Крем для лица "Веснушка" | 6 100 | 3050 | 305 | 3355 | 15 | 50325 |
| Крем для кожи вокруг глаз "Веснушка" | 1 850 | 1480 | 92,5 | 1572,5 | 15 | 23587,5 |
| Крем для тела "Веснушка" | 20 060 | 20060 | 1003 | 21063 | 15 | 315945 |
| Детский крем "Рыжик" | 11 945 | 11945 | 597,25 | 12542,25 | 15 | 188133,75 |
| Крем для ног "Веснушка" | 19 765 | 15812 | 988,25 | 16800,25 | 15 | 252003,75 |
| Итого | 62 020 | 53497 | 3101 | 56598 | 90 | 848970 |

Скалькулировав все статьи прямых расходов определим бюджет общепроизводственных расходов (Таблица 8). В бюджет включаются вспомогательные материалы, косвенные затраты труда, платежи сторонним организациям.

Таблица 8-Бюджет производственных расходов



Далее составляем бюджет производственных расходов по видам продукции, представленный в таблице 9.

Таблица 9 - Бюджет общепроизводственных расходов по видам продукции

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показать | Крем для рук "Веснушка" | Крем для лица "Веснушка" | Крем для кожи вокруг глаз "Веснушка" | Крем для тела "Веснушка" | Детский крем "Рыжик" | Крем для ног "Веснушка" | Всего |
| Объем производства, кг | 2 300 | 6 100 | 1 850 | 20 060 | 11 945 | 19 765 | 62 020 |
| Общепроизводственные расходы, руб. | 11978,39407 | 31768,7843 | 9634,795227 | 104472,4282 | 62209,52918 | 102936,069 | 323000 |

Все производственные расходы предприятия делятся на затраты производства и затраты сбыта продукции. Переменные расходы, относящиеся к процессу производства, образуют плановые производственные затраты предприятия, расчет которых представлен в таблице 10.

Таблица 10- Бюджет производственных затрат (себестоимость выпуска)

|  |  |
| --- | --- |
| Статья производственных затрат | Сумма, руб. |
| Прямые затраты на материалы | 565205,8 |
| Прямые затраты труда | 848970 |
| Общепроизводственные расходы | 323000 |
| Производственные затраты | 1737175,8 |

Распределение производственных затрат по видам продукции представлено в таблице 11.

Таблица 11 - Распределение производственных затрат по видам продукции

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показать | Крем для рук «Веснушка» | Крем для лица «Веснушка» | Крем для кожи вокруг глаз «Веснушка» | Крем для тела «Веснушка» | Детский крем «Рыжик» | Крем для ног «Веснушка» | Всего |
| Объем производства, кг | 2 300 | 6 100 | 1 850 | 20 060 | 11 945 | 19 765 | 62 020 |
| Производственные затраты, руб. | 64422,8368 | 170860,567 | 51818,3687 | 561879,176 | 334578,602 | 553616,2478 | 1737175,8 |

Переменные расходы, не относящиеся к производству, составляют бюджет коммерческих расходов, которые списываются на себестоимость реализации произведенной продукции.

Постоянные расходы не имеют прямой связи с объемом производства и продаж и по своей принадлежности к стадиям кругооборота капитала подразделяются на общехозяйственные (административные) и коммерческие расходы (таблица 12).

Таблица 12- Бюджет постоянных расходов

|  |  |
| --- | --- |
| Статья постоянных затрат | Сумма, руб. |
| Расходы на маркетинг | 200 000 |
| Коммерческие расходы | 600 000 |
| Расходы на работу с клиентами | 20 000 |
| Административные расходы | 300 000 |
| Прочие расходы | 10 000 |
| Общие постоянные расходы | 1130000 |

В основе бюджета продаж лежит себестоимость продаж, которая определяется по формуле:

*Запас готовой продукции на начало периода + Себестоимость произведенной продукции за планируемый период – Запас готовой продукции на конец периода.*

Себестоимость произведенной продукции определяется бюджетом полных производственных затрат.

Составим бюджет себестоимости продаж

Бюджет себестоимости продаж представлен в таблице 13.

Таблица 13 - Бюджет себестоимости продаж

|  |  |
| --- | --- |
| Показать | Сумма, руб. |
| Запасы готовой продукции на начало периода | 127175 |
| Прямые затраты материалов | 565205,8 |
| Прямые затраты труда | 848970 |
| Общепроизводственные расходы | 323000 |
| Себестоимость произведенной продукции | 1737175,8 |
| Запасы готовой продукции на конец периода | 99000 |
| Себестоимость реализованной продукции | 1765350,8 |

Расчет себестоимости реализации по видам продукции приведен в таблице 14.

Таблице 14 - Определение себестоимости реализации по видам продукции

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показать | Крем для рук "Веснушка" | Крем для лица " Веснушка " | Крем для кожи вокруг глаз " Веснушка " | Крем для тела " Веснушка " | Детский крем "Рыжик" | Крем для ног «Веснушка» | Всего |
| Запасы готовой продукции на начало периода, руб. | 10000 | 10000 | 75000 | 12000 | 11625 | 8550 | 127175 |
| Производственные затраты, руб. | 64422,8368 | 170860,5672 | 51818,36875 | 561879,176 | 334578,6026 | 553616,247 | 1737175,8 |
| Запасы продукции на конец планируемого периода, руб. | 25000 | 20000 | 30000 | 15000 | 7500 | 1500 | 99000 |
| Себестоимость реализованной продукции, руб. | 49422,8368 | 160860,5672 | 96818,36875 | 558879,176 | 338703,6026 | 560666,247 | 1765350,8 |

После определения себестоимости реализации по видам продукции можно рассчитать прогнозную величину маржинального дохода.

Таблица 15 - Определение маржинального дохода по видам продукции

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показать | Крем для рук " Веснушка " | Крем для лица " Веснушка " | Крем для кожи вокруг глаз " Веснушка " | Крем для тела " Веснушка " | Детский крем "Рыжик" | Крем для ног «Веснушка» | Всего |
| Объем продаж, шт | 2 300 | 6 100 | 1 850 | 20 060 | 11 945 | 19 765 | 62 020 |
| Выручка от реализации, руб. | 115000 | 610000 | 555000 | 1003000 | 895875 | 3178875 | 6357750 |
| Себестоимость реализованной продукции, руб. | 49422,83683 | 160860,567 | 96818,36875 | 558879,1768 | 338703,6026 | 560666,2478 | 1765350,8 |
| Маржинальный доход, руб. | 65577,16317 | 449139,433 | 458181,6312 | 444120,8232 | 557171,3974 | 2618208,752 | 4592399,2 |

Далее составим прогнозный отчет о прибылях и убытках.

Сводный прогнозный отчет о прибылях и убытках приведен в таблице 16, бюджет прибылей и убытков в разрезе доходности отдельных видов продукции представлен в таблице 17.

Таблица 16 - Сводный прогнозный отчет о прибылях и убытках на 2012

|  |  |
| --- | --- |
| Статья доходов и расходов | Сумма, тыс.руб. |
| Выручка от реализации, руб. | 6357,75 |
| Себестоимость реализованной продукции, руб. | 1765,3508 |
| Маржинальный доход, руб. | 4592,3992 |
| Постоянные расходы, руб. | 1130 |
| Валовая прибыль, руб. | 3462,3992 |
| Налог на прибыль, руб. | 692,47984 |
| Чистая прибыль, руб. | 2769,91936 |
| Прибыль, остающаяся в сбережении предприятия, руб. | 2769,91936 |

Таблица 17 - Бюджет прибылей и убытков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид продукции | Статья доходов и расходов | Сумма, тыс.руб. |
| Крем для рук "Веснушка" | Выручка от реализации | 115 |
| Себестоимость реализации | 49,42283683 |
| Маржинальный доход | 65,57716317 |
| Крем для лица " Веснушка " | Выручка от реализации | 610 |
| Себестоимость реализации | 160,8605672 |
| Маржинальный доход | 449,1394328 |
| Крем для кожи вокруг глаз "Веснушка " | Выручка от реализации | 555 |
| Себестоимость реализации | 96,81836875 |
| Маржинальный доход | 458,1816312 |
| Крем для тела " Веснушка " | Выручка от реализации | 1003 |
| Себестоимость реализации | 558,8791768 |
| Маржинальный доход | 444,1208232 |
| Детский крем "Рыжик" | Выручка от реализации | 895,875 |
| Себестоимость реализации | 338,7036026 |
| Маржинальный доход | 557,1713974 |
| Крем для ног «Веснушка» | Выручка от реализации | 3178,875 |
| Себестоимость реализации | 560,6662478 |
| Маржинальный доход | 2618,208752 |
| Совокупный маржинальный доход |  | 4592,3992 |
| Постоянные расходы |  | 1130 |
| Валовая прибыль |  | 3462,3992 |
| Налог на прибыль |  | 692,47984 |
| Чистая прибыль |  | 2769,91936 |
| Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия |  | 2769,91936 |

В распоряжение предприятия должно остаться 2769,91936 тысяч рублей.

**Инвестиционный бюджет**

Бюджет формируется для осуществления эффективного краткосрочного вложения.

Проект инвестиционного бюджета представлен в таблице 18.

Таблица 18 –Проект инвестиционного бюджета



**Финансовый бюджет**

Представляет собой прогнозную финансовую отчетность, которая показывает финансовое положение предприятия по истечении планового года в случае, если все бюджеты выполнены без исключения. Выходной формой финансового бюджета является проект бюджета движения денежных средств, который составляется на основе проекта о прибылях и убытках и инвестиционного бюджета, но не является их расчетным итогом. В процессе составления проекта бюджета движения денежных средств анализируется прогнозная динамика расчетов предприятия, возможного привлечения средств и погашение кредиторской задолженности.

Представлен в таблице 19.

Таблица 19 – Бюджет движения денежных средств на 2012



Составим проект баланса (упрощенный баланс)

Исходя из выше перечисленных операционного бюджеты, инвестиционного бюджета и финансового бюджета можно составить проект баланса на 2012 год, который представлен в таблице 20.

Таблица 20 – Проект баланса (тыс. руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | На начало периода | На конец периода | Изменения за период |
| **АКТИВ** | | | |
| Основные средства и вложения |  |  |  |
| Основные средства ( по остаточной стоимости) | 1800,00 | 3100,00 | 1300,00 |
| Капитальные вложения | 44,00 | 234,00 | 190,00 |
| Долгосрочные финансовые вложения | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Всего | 1844,00 | 3334,00 | 1490,00 |
| **Материальные оборотные средства** | | | |
| Запасы сырья и материалов | 19,60 | 9,21 | -10,39 |
| Авансы выданные | 20,00 | 20,00 | 0,00 |
| Запасы готовой продукции | 39,18 | 17,91 | -21,27 |
| Всего | 78,78 | 47,12 | -31,66 |
| **Расчеты** | | | |
| Дебеторская задолжность покупателей | 1000,00 | 12972,25 | 11972,25 |
| Прочая дебеторская задолжность | 2000,00 | 0,00 | -2000,00 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 950,00 | 950,00 | 0,00 |
| Денежные средства | 1670,00 | 3200,00 | 1530,00 |
| Всего | 5620,00 | 17122,25 | 11502,25 |
| Итого | 7548,02 | 20716,37 | 13168,82 |
| **ПАССИВ** | | | |
| Собственные средства |  |  |  |
| Уставной капитал | 3500,00 | 3500,00 | 0,00 |
| Добавочный капитал | 100,00 | 100,00 | 0,00 |
| Накопленныя прибыль | 1598,00 | 4367,92 | 2769,92 |
| Всего | 5198,00 | 7967,92 | 2769,92 |
| **Долгосрочные заемные средства** | | | |
| Кредиты | 600,00 | 600,00 | 0,00 |
| Займы | 47,02 | 47,02 | 0,00 |
| Кредиторская задолжность |  | 0,00 | 0,00 |
| Всего | 647,02 | 647,02 | 0,00 |
| **Расчеты** | | | |
| Краткосрочные кредиты | 56,00 | 35,00 | -21,00 |
| Краткосрочные займы | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кредиторская задолжность поставщикам и подрядчикам |  |  |  |
| Расчеты по оплате труда | 90,00 | 127,00 | 37,00 |
| Задолжность в бюджет и внебюджетные фонды | 1367,00 | 11259,90 | 9892,90 |
| Прочие расчеты | 190,00 | 680,00 | 490,00 |
| Всего | 1703,00 | 12101,90 | 10398,90 |
| Итого | 7548,02 | 20716,84 | 13168,82 |

Рассчитаем вторую выходную форму финансового бюджета, она представлена в таблице 21.

В данном отчете отражены такие величины как коэффициенты ликвидности:

* текущей ликвидности;
* срочной ликвидности;
* абсолютной ликвидности.

Главная задача оценки ликвидности баланса состоит в определение величины покрытия обязательств предприятия его активами, срок превращения которых в денежную форму (ликвидность) соответствует сроку погашения обязательств (срочность возврата).

Основным моментом в правильной трактовке ликвидности является классификация активов и обязательств, характеризующих деятельность предприятия с позиции краткосрочной перспективы. Для проведения анализа ликвидности баланса актив и пассив группируется по степени:

* убывания ликвидности (актив);
* срочной оплаты ( пассив).

В зависимости от скорости превращения в денежные средства активы предприятия подразделяются следующим образом:

А1 – наиболее ликвидные активы – суммы по всем статьям денежных средств могут быть использованы для выполнения текущих расчетов немедленно.

А2- быстрореализуемые активы - дебиторская задолженность.

А3 – медленно реализуемые активы.

Пассивы по степени срочности из возврата группируются на:  
П1- наиболее краткосрочные обязательства – кредиторская задолженность и прочие краткосрочные обязательства.

П2 – краткосрочные пассивы ( краткосрочные земные средства).

П3 – долгосрочные пассивы.

Для качественной оценки ликвидности необходим расчет коэффициентов ликвидности:

Коэффициент текущей ликвидности:

Кт =(А1+А2+А3):(П1+П2);

Этот коэффициент характеризует ожидаемую платежеспособность предприятия на период, равный средней продолжительности одного оборота всех оборотных средств.

Коэффициент срочной ликвидности:

Кс =(А1+А2):(П1+П2);

Низкое значение этого коэффициента указывает на необходимость постоянной работы с дебиторами.

Коэффициент абсолютной ликвидности:

Кс =(А1):(П1+П2);

Этот коэффициент является наиболее жестким критерием платежеспособности, величина буде не ниже 0,2.

Таблица 21- Проект отчета об изменении финансового состояния (тыс.руб.)

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Статья | На начало периода | На конец периода | Изменения за период |
| **Текущие активы -всего** | **5698,78** | **17169,37** | **11470,59** |
| В том числе |  |  |  |
| Материальные оборотные средства | **78,78** | **47,12** | **-31,66** |
| Запасы сырья и материалов | 19,60 | 9,21 | -10,39 |
| Авансы выданные | 20,00 | 20,00 | 0,00 |
| Запасы готовой продукции | 39,18 | 17,91 | -21,27 |
| Расчеты денежных средств | 5620,00 | 17122,25 | 11502,25 |
| Дебеторская задолжность покупателей | 1000,00 | 12972,25 | 11972,25 |
| Прочая дебеторская задолжность | 2000,00 | 0,00 | -2000,00 |
| Краткосрочные финансовые вложения | 950,00 | 950,00 | 0,00 |
| Денежные средства | 1670,00 | 3200,00 | 1530,00 |
| **Текущие пассивы -всего** | **1703,00** | **12101,90** | **10398,90** |
| В том числе |  |  |  |
| Краткосрочные кредиты | 56,00 | 35,00 | -21,00 |
| Краткосрочные займы | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Кредиторская задолжность поставщикам и подрядчикам |  |  |  |
| Расчеты по оплате труда | 90,00 | 127,00 | 37,00 |
| Задолжность в бюджет и внебюджетные фонды | 1367,00 | 11259,90 | 9892,90 |
| Прочие расчеты | 190,00 | 680,00 | 490,00 |
| **Чистый оборотный капитал** | 3995,78 | 5067,47 | 1071,69 |
| **Коэффициенты ликвидности** |  |  |  |
| текущей ликвидности | 3,346320788 | 1,418733502 | -1,103057695 |
| срочной ликвидности | 3,30005872 | 1,414839819 | -1,885218901 |
| абсолютной ликвидности | 1,538461538 | 1,33 | -2,868461538 |

Коэффициент текущей ликвидности на начало расчетного периода превышает значение 2, это свидетельствует о том, что средства нерационально расходуются на предприятии в предыдущем расчетном периоде.

Значение коэффициента срочной ликвидности велико, работа с дебиторами ведется эффективно.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе курсовой работы было произведено планирование бюджета предприятия по производству различных косметических кремов, проанализирована деятельность предприятия. Бюджетирование необходимо предприятию, чтобы просчитать все необходимые затраты, а также просчитать примерную прибыль предприятия на планируемый промежуток времени.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

* 1. Красова, О.С. Бюджетирование и контроль затрат на предприятии: практ. пособие / О.С. Красова. – 2-е изд., стер. – М.: Омега-Л, 2007. – 169 с.
  2. Щиборщ, К.В. Бюджетирование деятельности промышленных предприятий России.Москва: Дело и сервис, 2001.
  3. Контроллинг: учебник / А.М. Карминский, С.Г. Фалько, А.А. Жевага, Н.Ю. Иванова; под ред. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. – М. Финансы и статистика, 2006. С. 60.
  4. Попченко Е.Л., Ермасова Н.Б. Бизнес-контроллинг. – М.: Издательство «Альфа-Пресс». 2006. – С. 196.