**РЕФЕРАТ**

**Тема курсовой работы: «Источники финансирования расходов предприятия (на примере СП «Динамо-Програм»)»**

Работа содержит: 37страниц, 3 рисунка, 5 таблиц, 4 приложения, 19 использованных источников литературы.

Ключевые слова: ФИНАНСЫ, ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ, ФИНАНСОВЫЕ РАСХОДЫ, СОБСТВЕННЫЕ ИСТОЧНИКИ, ЗАЕМНЫЕ ИСТОЧНИКИ.

Целью данной работы является рассмотрение финансовых ресурсов предприятия, их классификации и источников финансирования.

Объектом исследования является совместное белорусско-итальянское предприятие «Динамо-Програм».

Предметом исследования в курсовой работе выступают финансовые ресурсы предприятия, их формирование и использование.

Общими методами, используемыми при исследовании являются: общенаучные (метод анализа и синтеза; индукции и дедукции; метод научной абстракции; метод системного подхода), специфические методы: (статистические методы; графические методы; математические методы).

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические и методологические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ……………………………………………………………………...4

1.ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И ИХ РОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ…………………………………………………………...........6

1. Финансовые ресурсы предприятий и источники их формирования……..6
2. Расходы предприятия и их классификация………………………………10
3. Нормативно-правовая база организации финансов предприятия…………………………………………………………………….13

2. АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (СП «ДИНАМО-ПРОГРАМ»)…............................................16

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия………….16

1. Анализ структуры финансовых ресурсов…………………………………18
2. Анализ источников финансирования деятельности предприятия………..21

3. ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ………………………………………........27

ЗАКЛЮЧЕНИЕ…………………………………………………………………..32

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ………………………….…35

ПРИЛОЖЕНИЯ………………………………………………………………….37

ВВЕДЕНИЕ

В структуре финансовых взаимосвязей народного хозяйства финансы предприятий занимают исходное, определяющее положение, так как обслуживают основное звено общественного производства, где создаются материальные и нематериальные блага и формируется преобладающая масса финансовых ресурсов страны.

В современных условиях проблема эффективного формирования и использования финансовых ресурсов является весьма актуальной; так как постоянный дефицит как централизованных, так и децентрализованных финансовых ресурсов приводит к нарушениям нормального функционирования предприятий, организаций, отраслей и в целом народного хозяйства.

Финансовые ресурсы предприятия - это денежные средства, имеющиеся в распоряжении предприятия и предназначенные для осуществления текущих затрат и затрат по расширенному воспроизводству, для выполнения финансовых обязательств и экономического стимулирования работающих.

Основными источниками финансовых ресурсов предприятия являются: уставный фонд, амортизационный фонд, специальные фонды целевого назначения, неиспользованная прибыль, кредиторская задолженность всех видов, ресурсы, полученные из централизованных и децентрализованных фондов и другие.

Целью данной работы является изучение источников финансирования деятельности предприятия.

Исходя из поставленной цели, в задачи входит:

 - изучить сущность и источники формирования финансовых ресурсов предприятия;

 - изучить расходы предприятия и их классификацию;

 - изучить нормативно-правовую базу организации финансов предприятия;

- проанализировать состав и структуру финансовых ресурсов предприятия;

- проанализировать источники финансирования деятельности предприятия;

- предложить направления совершенствования источников финансирования деятельности предприятия.

Предметом исследования в курсовой работе выступают финансовые ресурсы предприятия, их формирование и использование.

Объектом исследования является совместное белорусско-итальянское предприятие «Динамо-Програм».

Общими методами, используемыми при исследовании являются: общенаучные (метод анализа и синтеза; индукции и дедукции; метод научной абстракции; метод системного подхода), специфические методы: (статистические методы; графические методы; математические методы).

Основным источником аналитического материала являлись данные бухгалтерской и статистической отчетности СП «Динамо-Програм».

В качестве источников получения информации выступали труды отечественных специалистов, таких как: Заяц Н.Е., Ханкевич Л.А, Стражев В.И. и др. При написании работы использовались научные статьи из таких периодических изданий как «Директор», «Бухгалтерский учет и анализ», «Главный бухгалтер», также использовались ресурсы сети Интернет.

1.ФИНАНСОВЫЕ РЕСУРСЫ И ИХ РОЛЬ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

* 1. Финансовые ресурсы предприятий и источники их формирования

Финансовые ресурсы предприятий - это денежные доходы и поступления, находящиеся в распоряжении хозяйствующих субъектов и предназначенные для обеспечения их хозяйственной деятельности и выполнения обязательств перед финансово-кредитной системой.

Формирование финансовых ресурсов осуществляется за счет собственных средств, мобилизации ресурсов на финансовом рынке, поступления денежных средств от финансовой и банковской системы, а также от вышестоящих органов в порядке перераспределения [17, с.79].

Первоначальное формирование финансовых ресурсов происходит в момент учреждения предприятия при образовании уставного фонда. Его источниками в зависимости от организационно-правовых форм хозяйствования выступают акционерный капитал, паевые взносы членов кооперативов, отраслевые финансовые ресурсы (при сохранении отраслевых структур управления), бюджетные средства. Величина уставного фонда показывает размер тех денежных средств (основных и оборотных), которые инвестированы в процесс производства.

Собственные финансовые ресурсы включают в себя доходы, прибыль от основной деятельности, прибыль от прочей деятельности, выручку от реализации выбывающего имущества за вычетом расходов по его реализации, амортизационные отчисления.

Основным источником финансовых ресурсов на действующих предприятиях выступает выручка от реализованной продукции и оказанных услуг, различные части которой в процессе ее распределения принимают форму денежных доходов. Финансовые ресурсы формируются главным образом за счет прибыли от всех видов деятельности и амортизационных отчислений [17, с.79].

Следует отметить, что одна часть прибыли в виде налогов и других платежей поступает в бюджет для создания централизованных фондов денежных средств. Другая ее часть остается в распоряжении предприятия и направляется на расширенное воспроизводство, в фонды накопления и потребления. Прибыль, направляемая на накопление, используется на новые капитальные вложения и рост имущества предприятий, увеличение оборотного капитала, финансирование научно-технического прогресса, проведение мероприятий по охране природных ресурсов и др. Прибыль, направляемая на потребление, используется для решения социальных задач, материальное стимулирование и др.

Следующий по величине источник формирования финансовых ресурсов предприятия амортизационные отчисления представляет собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов, которые имеют двойственный характер, поскольку, с одной стороны, как затраты включаются в себестоимость продукции, а с другой - являются доходом, поступая в составе выручки от реализации продукции на расчетный счет предприятия и становясь целевым внутренним источником финансирования простого и расширенного воспроизводства основных фондов. Средства амортизационного фонда направляются на новое строительство, реконструкцию, расширение и модернизацию действующих производственных мощностей, приобретение более производительного оборудования и современных технологий [17, с.80].

Источниками формирования финансовых ресурсов предприятия являются также экономия от снижения стоимости строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом, мобилизация внутренних ресурсов в строительстве, кредиторская задолженность, в том числе устойчивые пассивы и др.

В современных условиях в качестве источника финансовых ресурсов предприятия может быть предпринимательский капитал, вложенный в уставный фонд другого предприятия в целях извлечения прибыли или участия в управлении предприятием.

Значительные финансовые ресурсы, особенно на вновь создаваемых и реструктуризуемых предприятиях, могут быть мобилизованы на финансовом рынке. Они включают в себя доходы от продажи акций, облигаций и других видов ценных бумаг, выпускаемых предприятием, дивиденды, проценты.

В качестве финансовых ресурсов предприятия выступает также ссудный (заемный) капитал, который передается предприятию во временное пользование на условиях платности и возвратности в виде кредитов банков, средств других предприятий в виде векселей, облигационных займов.

Заемный капитал - это кредиты банков и финансовых компаний, займы, кредиторская задолженность, лизинг, коммерческие бумаги и др. Он подразделяется на долгосрочный (более года) и краткосрочный (до года).

По целям привлечения заемные средства подразделяются на следующие виды:

- средства, привлекаемые для воспроизводства основных средств и нематериальных активов;

- средства, привлекаемые для пополнения оборотных активов;

- средства, привлекаемые для удовлетворения социальных нужд. По форме привлечения заемные средства могут быть в денежной форме, в форме оборудования (лизинг), в товарной форме и других видах; по источникам привлечения они делятся на внешние и внутренние; по срочности погашения - долгосрочные и краткосрочные; по форме обеспечения – обеспеченные залогом или закладом, обеспеченные поручительством или гарантией и необеспеченные. Обеспеченные обязательства в случае ликвидации предприятия удовлетворяются в приоритетном порядке, необеспеченные - по остаточному принципу.

При анализе структуры капитала необходимо учитывать особенности каждой его составляющей.

Собственный капитал характеризуется простотой привлечения, обеспечением более устойчивого финансового состояния и снижением риска банкротства.

Необходимость в собственном капитале обусловлена требованиями самофинансирования, предприятий. Он является основой их самостоятельности и независимости. Особенность собственного капитала состоит в том, что он инвестируется на долгосрочной основе и подвергается наибольшему риску. Чем выше его доля в общей сумме капитала и меньше доля заемных средств, тем выше буфер, который защищает кредиторов от убытков, а следовательно, меньше риск потери [12, с.435].

Однако нужно учитывать, что собственный капитал ограничен в размерах. Кроме того, финансирование деятельности предприятия только за счет собственных средств не всегда выгодно для него, особенно в тех случаях, когда производство имеет сезонный характер. Тогда в отдельные периоды будут накапливаться большие средства на счетах в банке, а в другие их будет недоставать. Следует также иметь в виду, что если цены на финансовые ресурсы невысокие, а предприятие может обеспечить более высокий уровень отдачи на вложенный капитал, чем платит за кредитные ресурсы, то, привлекая заемные средства, оно может контролировать более крупные денежные потоки, расширить масштабы своей деятельности, повысить рентабельность собственного (акционерного) капитала. Как правило, предприятия берут кредит, чтобы усилить свои рыночные позиции.

В то же время следует учитывать, что пропорционально росту удельного веса заемного капитала возрастает риск снижения финансовой устойчивости и платежеспособности предприятия, снижается доходность совокупных активов за счет выплачиваемого ссудного процента. К недостаткам этого источника финансирования следует отнести также сложность процедуры привлечения, высокую зависимость ссудного процентаот конъюнктуры финансового рынка и увеличение в связи с этим риска снижения платежеспособности предприятия.

Использование финансовых ресурсов предприятий осуществляется по многим направлениям, главными из которых являются:

* платежи органам финансово-кредитной системы, обусловленные выполнением финансовых обязательств. Сюда относятся: налоговые платежи в бюджет, уплата процентов банкам за пользование кредитами, погашение взятых ранее ссуд, страховые платежи и т. д.;
* инвестирование собственных средств в капитальные затраты, связанные с расширением производства и техническим его обновлением, переходом на новые прогрессивные технологии и т. д.;
* инвестирование финансовых ресурсов в ценные бумаги: акции и облигации других фирм, обычно тесно связанных с кооперированными поставками с данным предприятием; государственные займы и т. д.;
* направление финансовых ресурсов на образование денежных фондов поощрительного и социального характера;

- использование финансовых ресурсов на благотворительные цели, спонсорство и т. п.

Таким образом, источники финансирования деятельности предприятия подразделяются на собственные и заемные. Наиболее выгодными для предприятия являются собственные источники финансирования так, как за них не нужно платить.

1.2. Расходы предприятия и их классификация

Под затратами понимают стоимостную оценку ресурсов, потребленных организацией в процессе производства и реализации товаров, продукции, выполнения работ, оказания услуг. По существу, «затраты» - это те расходы предприятия, которые приводят в конечном итоге к получению экономических выгод.

Затраты, не приводящие к получению экономических выгод, признаются расходами предприятия.

Исходя из экономического содержания все денежные расходы можно подразделить на три группы:

- расходы, связанные с извлечением прибыли (включают затраты на обслуживание производственного процесса, затраты на реализацию продукции, производство работ, оказание услуг, инвестиции);

- расходы не связанные с извлечением прибыли (расходы потребительского характера, а также на благотворительные и гуманитарные цели);

- принудительные расходы (налоги и налоговые платежи, отчисления в государственные целевые бюджетные фонды, расходы по обязательному страхованию, созданию резервов, штрафные санкции).

Согласно инструкции по бухгалтерскому учету «Расходы организации» все расходы организации подразделяются на:

1. Расходы по видам деятельности, под которыми понимаются:

-затраты организации, включаемые в себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг;

- расходы на управление, обслуживание и организацию производства (общепроизводственные, в части условно-постоянных расходов) и (или) общехозяйственные расходы, если согласно учетной политике они включаются в себестоимость продукции, работ, услуг, а в полном объеме списываются непосредственно в дебет счета 90 «Реализация»);

- расходы на реализацию продукции, работ, услуг.

2. Операционные расходы.

3. Внереализационные, в том числе чрезвычайные, расходы.

Правильная организация расходования материальных и денежных средств в производстве под постоянным и действенным контролем в значительной мере решает вопрос экономного ведения хозяйства. Финансовые службы должны оказывать влияние на экономное и своевременное осуществление денежных затрат. Участие финансовых работников проявляется в двух направлениях: в организации и проведении контроля за затратами как на стадии планирования, так и в процессе их фактического осуществления.

Исходя из целевого назначения денежные затраты объединяют в следующие группы:

- затраты на воспроизводство производственных фондов;

- затраты на социально-культурные мероприятия;

- операционные расходы;

- внереализационные расходы;

- затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг).

Затраты на воспроизводство производственных фондов обеспечивают непрерывность производства и создают условия для реализации продукции. Включают капитальные вложения и вложения в оборотный капитал. Вместе они формируют и увеличивают производственный потенциал предприятия, способствуют повышению его конкурентоспособности, рейтинга и стоимости на мировом рынке.

Предприятие осуществляет также затраты на социально-культурные мероприятия, направленные на повышение квалификации работников, подготовку кадров, улучшение социально-культурных и жилищно-бытовых условий работников предприятия.

Операционные расходы представляют собой затраты по осуществлению хозяйственных операций, не являющихся предметом деятельности предприятия. Это затраты особого назначения:

- на проведение научно-исследовательских работ, изобретательство и рационализаторство;

- переоценку основных фондов, паспортизацию оборудования;

- расходы, связанные с продажей и прочим выбытием, принадлежащих предприятию основных средств, нематериальных активов, производственных запасов, валютных ценностей, ценных бумаг и иных активов;

- ряд других.

Внереализационные расходы непосредственно не связанны с производством и реализацией продукции и не приводят к получению экономических выгод. К ним относятся:

- потери от уценки активов;

- штрафы, пени, неустойки, уплаченные за нарушения условий договоров;

- перечисления предприятием в возмещение убытков, причиненных другим организациям;

- убыток прошлых лет, выявленные в отчетном году;

- суммы дебиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности;

- прочие внереализационные расходы.

Затраты на производство и реализацию продукции (работ, услуг) занимают наибольший удельный вес во всех расходах предприятия. Затраты на производство являются главной составляющей себестоимости реализованной продукции (работ, услуг). Они складываются из затрат, связанных с использованием в процессе производства продукции (работ, услуг) основных фондов, сырья, материалов, комплектующих изделий, топлива и энергии, труда и иных затрат.

1.3 Нормативно-правовая база организации финансов предприятия

Совместное предприятие (СП) - форма участия страны в международном разделении труда путем создания предприятия (юридического лица) на основе совместно внесённой собственности участниками из разных стран, совместного управления, совместного распределения прибыли и рисков. Является формой совместного предпринимательства в сфере международных экономических отношений

Цели создания совместного предприятия:

- более полное насыщение рынка страны-места нахождения СП товарами, услугами, являющимися предметом деятельности совместного предприятия.

- привлечение в страну передовых технологий, управленческого опыта, дополнительных материальных и финансовых ресурсов;

- расширение экспортной базы;

- сокращение импорта за счёт выпуска импортозамещающей продукции;

- расширение рынков сбыта;

- оптимизация налогообложения.

 Организационно-правовая форма хозяйствования определяется Гражданским кодексом Республики Беларусь.

Налоговый Кодекс устанавливает систему налогов, сборов (пошлин), взимаемых в республиканский и (или) местные бюджеты, основные принципы налогообложения в Республике Беларусь, регулирует властные отношения по установлению, введению, изменению, прекращению действия налогов, сборов (пошлин) и отношения, возникающие в процессе исполнения налогового обязательства, осуществления налогового контроля, обжалования решений налоговых органов, действий (бездействия) их должностных лиц, а также устанавливает права и обязанности плательщиков, налоговых органов и других участников отношений, регулируемых налоговым законодательством.

**Статья 2. Основные принципы налогообложения в Республике Беларусь****.**

1. Каждое лицо обязано уплачивать законно установленные налоги, сборы (пошлины), по которым это лицо признается плательщиком.

2. Ни на кого не может быть возложена обязанность уплачивать налоги, сборы (пошлины), а также обладающие установленными настоящим Кодексом признаками налогов, сборов (пошлин) иные взносы и платежи, не предусмотренные настоящим Кодексом либо установленные в ином порядке, чем это определено Конституцией Республики Беларусь, настоящим Кодексом, принятыми в соответствии с ним законами, регулирующими вопросы налогообложения, актами Президента Республики Беларусь.

3. Налогообложение в Республике Беларусь основывается на признании всеобщности и равенства.

Отношения, связанные с осуществлением инвестиционной деятельности на территории Республики Беларусь, регулируются Инвестиционным Кодексом, иными актами законодательства Республики Беларусь, в том числе международными договорами Республики Беларусь, а также инвестиционными договорами с Республикой Беларусь.

Направление инвестиций юридических и физических лиц Республики Беларусь на территорию иностранных государств регулируется Инвестиционным Кодексом, иными актами законодательства Республики Беларусь, в том числе международными договорами Республики Беларусь, а также законодательством государства, на территории которого осуществляется инвестиционная деятельность.

Если международным договором Республики Беларусь, вступившим в силу, установлены иные нормы, чем те, которые предусмотрены Инвестиционным Кодексом и иными законодательными актами Республики Беларусь, то применяются нормы международного договора.

2. АНАЛИЗ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ (СП «ДИНАМО-ПРОГРАМ»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

В преддверии создания СП «Динамо Програм» предприятие имело статус фабрики швейных изделий «Динамо» специализирующейся по выпуску изделий для спортивно-бытового назначения. В начале 90-х годов БФСО «Динамо» было принято решение о создании совместного предприятия с итальянской фирмой «Униформс Программ», что позволило выйти предприятию из кризисного положения, обеспечить загрузку мощностей и получение прибыли.

Совместное белорусско-итальянское предприятие СП «Динамо Програм» создано на основании решения Гродненского облисполкома от 17 мая 1993 года №152. Юридический адрес: г.Гродно, ул.Л.Чайкиной, 4.

Организационно-правовой статус: общество с ограниченной ответственностью. Форма собственности: совместная.

По состоянию на 1июня 1995 года общая сумма фактически внесенных вкладов в уставной фонд СП составила 2 439,4 тыс. руб. или 1 374 277 долл. США, что составило 100% от объявленной величины, в том числе:

* белорусского инвестора 1 001,9 тыс.руб. или 549082 долл. США, что составляет 100% объявленного вклада согласно учредительных документов.
* иностранного инвестора 1 437,4 тыс. руб. или 825 195 долл. США, что составляет 100% объявленного вклада согласно учредительных документов.

Полнота формирования уставного фонда подтверждена аудиторским заключением, выданным аудиторской фирмой «Диалог ТТ» и свидетельством о фактическом формировании уставного фонда.

Распределение доли учредителей:

- белорусский учредитель - БФСО «Динамо» - 40%;

- иностранный учредитель - итальянская фирма «Униформс Программ»- 60%.

Предприятие осуществляет следующие виды деятельности:

* выполнение заказов на экспорт по пошиву спортивной одежды;
* пошив одежды для реализации на внутреннем рынке;
* розничная торговля продукцией собственного производства;
* сдача в аренду нежилых помещений.

За время работы в форме совместного предприятия сумели наработать постоянные рынки сбыта, найти покупателей продукции предприятия на территории Республики Беларусь, а также во многих регионах Российской Федерации. Высокое качество и приемлемые цены остаются неизменными чертами продукции СП «Динамо-Програм». Для постоянных клиентов существует гибкая система скидок.

Основные направления производимой, продукции - это спортивные костюмы, куртки, комбинезоны, брюки, фуфайки. Ассортимент предлагаемой продукции постоянно обновляется и совершенствуется, исходя из пожеланий клиентов и новых направлений в мире моды, воплощаемых модельерами в моделях предприятия. Высокое качество продукции достигается не только индивидуальным подходом к разработке моделей, но и детальной проработкой подбора материалов изделий. В СП «Динамо-Програм» используются ткани ведущих производителей Италии, Польши, Турции. Для придания изделиям вида, соответствующего современным тенденциям моды, предприятие использует качественную фурнитуру производителей: Прибалтики, Польши, Турции, России.

Ассортиментная политика предприятия направлена на создание яркой и модной одежды с использованием красочных и разнообразных компьютерных вышивок, термопечати, шелкографии.

Персонал предприятия составляют высококвалифицированные работники прошедшие конкурсный отбор, зарекомендовавшие себя за время испытательного срока и умеющие работать творчески.

Производство оснащено новейшим оборудованием ведущих производителей: Италии, Германии, Японии, Венгрии, Франции. Приобретение его - результат продуманной стратегии руководителей и специалистов фирмы.

На предприятии действует комплексная система контроля качества - наличие входного контроля тканей и комплектующих, включая лабораторный анализ, и заканчивая обязательным контролем готовой продукции.

Рассмотрим показатели объема производства.

За 2010 год выпущено трикотажных изделий всего 514 тыс. шт.,

* в том числе: из дав.сырья - 399 тыс.шт. или 77,6 %
* на внутренний рынок - 15 тыс. шт. или 22,4 %
* За 2009 год выпущено изделий - 623 тыс.шт.
* из дав. сырья - 476 тыс. шт. или 76,4%.
* на внутренний рынок - 147 тыс.шт. или 23,6% Объем производства в сопоставимых ценах - 7652 млн. руб.

По отношению к 2009 году - 83,6 %

Объем производства потребительских товаров - 8082 млн. руб.

По отношению к 2009 году - 83,8 %

Выпуск изделий в натуральном выражении уменьшился на 109 тыс.шт. Выпуск изделий на внутренний рынок уменьшился в натуральном выражении на 32 тыс.шт. по сравнению с 2009 г. Разработано и прошито 125 моделей это на 73 модели меньше, чем в 2009 г. Детский ассортимент составил 60 % в натуральном выражении от объема внутреннего рынка, в 2009 г. - 55 %. Значит больший объем продукции уходит на экспорт.

Таким образом, СП «Динамо-Програм» является перспективным и динамично развивающимся предприятием г. Гродно.

2.2. Анализ структуры финансовых ресурсов

В условиях рыночной экономики резко повышается значимость финансовых ресурсов, с помощью которых осуществляется формирование оптимальной структуры и наращивание производственного потенциала предприятия, а также финансирование текущей хозяйственной деятельности. От того, каким капиталом располагает субъект хозяйствования, насколько оптимальна его структура, насколько целесообразно он трансформируется в основные и оборотные средства, зависят финансовое благополучие предприятия и результаты его деятельности.

Проанализируем, каким капиталом обладает СП «Динамо-Програм» и рассмотрим его структуру (табл.2.1, рис.2.1).

Таблица 2.1 Анализ структуры пассива бухгалтерского баланса СП «Динамо-Програм» и влияние основных разделов баланса на пополнение его активной части на 01.01.2011 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Наименование статей баланса организации** | **Показатели структуры пассива в валюте (итоге) баланса** |
| **на начало периода** | **на конец периода** | **прирост (+), снижение (-)** |
| **абсолютная величина** | **удельный вес,** % | **абсолютная величина** | **удельный вес,** % | **абсолютная величина** | **удельный вес,** % |
| ***1*** | ***2*** | ***3*** | ***4*** | 5 | ***6*** | 7 | ***8*** |
| **1** | Источники собственных средств (стр. 590) | 1 183,0 | 54,6% | 9 848,0 | 60,2% | 2 665,0 | 5,6% |
| **2** | Доходы и расходы (стр. 690) | **-** | 0,0% | **-** | 0,0% | **-** | 0,0% |
| **3** | Расчеты (стр. 790) | 5 974,0 | 45,4% | 6 499,0 - | 39,8% | 525,0 | -5,6% |
| 3.1 | долгосрочные кредиты и займы (стр. 720) | 1 500,0 | 11,4% | 1 500,0 | 9,2% | **-** | **-2,2%** |
| 3.2 | краткосрочные кредиты и займы (стр.710) | 2 597,0 | 19,7% | 2 799,0 | 17,1% | 202,0 | **-2,6%** |
| 3.3 | кредиторская задолженность (стр. 730) | 1 877,0 | 14,3% | 2 199,0 | 13,5% | 322,0 | **-0,8%** |
| 3.3.1 | расчеты с поставщиками и подрядчиками (стр. 731) | 375,0 | 2,9% | 831,0 | 5,1% | 456,0 | **2,2%** |
| 3.3.2 | расчеты по оплате труда (стр. 732) | 104,0 | 0,8% | 107,0 | 0,7% | 3,0 | **-0,1%** |
| 3.3.3 | расчеты по прочим операциям с персоналом (стр. 733) | **-** | 0,0% | **-** | 0,0% | **-** | **0,0%** |
| 3.3.4 | расчеты по налогам и сборам (стр.734) | 166,0 | 1,3% | 202,0 | 1,2% | 36,0 | **0,0%** |
| 3.3.5 | расчеты по социальному страхованию и обеспечению (стр. 735) | 37,0 | 0,3% | 40,0 | 0,2% | 3,0 | **0,0%** |
| 3.3.6 | расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) (стр. 736) | 33,0 | 0,3% | **-** | 0,0% | -33,0 | **-0,3%** |
| 3.3.7 | расчеты с разными дебиторами и кредиторами (стр. 737) | 1 162,0 | 8,8% | 1 019,0 | 6,2% | -143,0 | **-2,6%** |
| 3.4 | прочие виды обязательств (стр. 740) | **-** | 0,0% | 1,0 | 0,0% | 1,0 | **0,0%** |
| **4** | Баланс (стр. 890) | 13 157,0 | 100,0% | 16 347,0 | 100,0% | 3 190,0 | **X** |

Источник: Собственная разработка автора на основании бухгалтерского баланса (Приложение 1)



 Рис.2.1 Структура и динамика финансовых ресурсов СП «Динамо-Програм» за 2010 г.

 Источник: Собственная разработка автора на основании данных табл.2.1

 По данным пассива баланса (табл.2.1) наибольший удельный вес в структуре пассива баланса занимает собственный капитал 54,6 % на 01.01.2010 г. и 60,2 % на 01.01.2011 г. Собственный капитал увеличился на 2665 млн. руб. и составил 9848 млн. руб., его удельный вес в структуре баланса увеличился на 5,6%.

Значительный удельный вес в структуре пассива баланса занимают заемные средства в расчетах 45,4 % - на начало периода и 38,9 % - на конец периода. В абсолютном выражении заемные средства увеличились на 525 млн. руб.

Из них наибольший удельный вес составляют краткосрочные кредиты и займы 19,7 % на начало периода и 17,1 % на конец периода.

В связи с недостатком собственных оборотных средств, а также с несвоевременными расчетами за отгруженную продукцию, для расчетов с поставщиками товаров привлекались кредиты банка. Фактическая средняя задолженность по кредитам банка за отчетный период - 2600 млн. руб.

Таким образом, в структуре пассива баланса СП «Динамо-Програм» доля собственного капитала увеличилась на 5,6 %, а заемного соответственно уменьшилась на 5,6 %, что свидетельствует о повышении степени финансовой независимости СП «Динамо-Програм» от внешних кредиторов.

В процессе последующего анализа необходимо более детально изучить состав собственного и заемного капитала, выяснить причины изменения отдельных его слагаемых и дать оценку этих изменений за отчетный период.

2.3. Анализ источников финансирования деятельности предприятия

Проанализируем состав собственных финансовых ресурсов СП «Динамо-Програм» в табл.2.2:

Таблица 2.2 Анализ собственных финансовых ресурсов СП «Динамо-Програм» за 2010 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование статей баланса организации | Показатели структуры пассива в валюте (итоге) баланса |  |
| на начало | периода | на конец периода | прирост (+), снижение (-) |
| абсолютная величина млн. руб. | удельный вес, % | абсолютная величина млн.руб. | удельный вес, % | абсолютная величина млн. руб. | удельный вес, % |
| *1* | *2* | *3* | *4* | 5 | *6* | 7 | *8* |
| 1 | Уставный фонд (стр. 510) | 1,0 | 0,0 | 1,0 | 0,0 | - | 0,0 |
| 2 | Резервный фонд (стр. 520) | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Добавочный фонд (стр. 530) | 5 407,0 | 75,3 | 6 279,0 | 63,8 | +872,0 | -11,5 |
| 4 | Целевое финансирование (стр.560) | - | - | - | - | - | - |
| 5 | Нераспределенная прибыль (стр.540) | 1 775,0 | 24,7 | 3 568,0 | 36,2 | +1 793,0 | +11,5 |
| 6 | Резерв предстоящих расходов и платежей (стр.610) | - | - | - | - | - | - |
|  | Итого: | 7 183,0 | 100% | 9 848,0 | 100% | +2 665,0 | X |

Источник: Собственная разработка автора на основании бухгалтерского баланса (Приложение 1)

Данные табл.2.2 показывают изменения в размере и структуре собственного капитала: значительно увеличилась доля нераспределенной прибыли на 11,5 % при одновременном уменьшении удельного веса добавочного капитала на 11,5 %. Общая сумма собственного капитала за отчетный год увеличилась на 2 655 млн. руб., или на 37,1 %.

Проанализируем сколько процентов занимает на предприятии добавочный фонд и нераспределенная прибыль рис. 2.2:

Рис.2.2 Структура собственных финансовых ресурсов за 2010 г.

Источник: Собственная разработка автора на основании табл. 2.2

Данные рис.2.2 свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес в структуре собственных финансовых ресурсов в 2010 г. 75 % составляет добавочный фонд. Нераспределенная прибыль составляет 25 %.

Факторы изменения собственного капитала нетрудно установить по данным отчета ф. № 3 «Отчет о движении источников собственных средств» и данным аналитического бухгалтерского учета, отражающим движение уставного, резервного и добавочного капитала, нераспределенной прибыли, целевого финансирования и поступлений (табл.2.3).

Таблица 2.3 Движение фондов и других средств СП «Динамо-Програм» за 2010 г.

(млн. руб.)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Остаток на начало периода | Поступило (начислено) в отчетном периоде | Израсходовано в отчетном периоде | Остаток на конец периода |
| Уставный фонд | 1 | - | - | 1 |
| Резервный фонд | - | - | - | - |
| Добавочный фонд | 1804 | 5 | - | 1809 |
| Нераспределенная прибыль | 1775 | 1803 | 10 | 3568 |
| Фонд накопления | 3603 | 867 | - | 4470 |
| Резервы предстоящих расходов | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Итого | 7183 | 2675 | 10 | 9848 |

Источник: Собственная разработка автора на основании Отчета о движении источников собственных средств (Приложение 3)

Как свидетельствуют данные табл.2.3 основным фактором, повлиявшим на увеличение собственного капитала является нераспределенная прибыль, которая увеличила собственные средства на 1803 млн. руб. Значительную роль сыграл и фонд накопления, который увеличил собственные средства на 867 млн. руб.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает состав и структура заемных средств, т.е. соотношение долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных финансовых обязательств. Проанализируем структуру и динамик заемного капитала СП «Динамо-Програм» за 2010 г. (табл.2.4):

Таблица 2.4

Динамика структуры заемного капитала СП «Динамо-Програм» за 2010 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № **п/п** | **Наименование статей баланса организации** | **Показатели структуры пассива в валюте (итоге) баланса** |
| **на начало периода** | **на конец периода** | **прирост (+), снижение (-)** |
| **абсолютная величина** | **удельный вес,** % | **абсолютная величина** | **удельный вес, %** | **абсолютная величина** | **удельный вес,** % |
| *1* | 2 | 3 | *4* | 5 | 6 | *7* | 8 |
| **1** | Долгосрочные кредиты (стр. 720) | 1500 | 25,1 | 1500 | 23,1 | - | -2,0 |
| **2** | Краткосрочные кредиты (стр. 710) | 2 597,0 | 43,5 | 2 799,0 | 43,1 | +202,0 | -0,4 |
| **3** | Кредиторская задолженность (стр. 730) | 1 877,0 | 31,4 | 2 199,0 | 33,8 | +322,0 | +2,4 |
| **3.1** | расчеты с поставщиками и подрядчиками (стр. 731) | 375,0 | 6,3 | 831,0 | 12,8 | +456,0 | +6,4 |
| **3.2** | расчеты по оплате труда (стр. 732) | 104,0 | 1,7 | 107,0 | 1,6 | +3,0 | -0,1 |
| **3.3** | расчеты по прочим операциям с персоналом (стр. 733) | **-** | 0,0 | **-** | 0,0 | **-** | 0,0 |
| **3.4** | расчеты по налогам и сборам (стр.734) | 166,0 | 2,8 | 202,0 | 3,1 | +36,0 | +0,3 |
| **3.5** | расчеты по социальному страхованию и обеспечению (стр. 735) | 37,0 | 0,6 | 40,0 | 0,6 | +3,0 | 0,0 |
| **3.6** | расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) (стр. 736) | 33,0 | 0,5 | 0,0 | **-** | -33,0 | -0,5 |
| **3.7** | расчеты с разными дебиторами и кредиторами (стр. 737) | 1 162,0 | 19,5 | 1 019,0 | 15,7 | -143,0 | -3,8 |
| **4** | Прочие виды обязательств (стр. 740) | **-** | 0,0 | 1,0 | 0,0 | **-** | 0,0 |
| **5** | Итого: | 5 974,0 | 100% | 6499,0 | 100% | +525,0 | X |

Источник: Собственная разработка автора на основании бухгалтерского баланса

(Приложение 4)

Из данных табл. 2.4 следует, что за отчетный год сумма заемных средств увеличилась на 525 млн. руб., или на 8,8 %. Произошли незначительные изменения и в структуре заемного капитала: доля банковского кредитов уменьшилась на 2,4 %, а кредиторской задолженности, которая временно используется в обороте предприятия до момента наступления сроков ее погашения, увеличилась на 2,4 %.

Так, согласно данным табл. 2.4 сумма долгосрочных кредитов в структуре заемного капитала СП «Динамо-Програм» осталась неизменной 1500 млн. руб. Данный факт связан с финансированием крупного инвестиционного проекта по модернизации основных фондов за счет кредитов банка, срок погашения которого в 2012 г.

Сумма краткосрочных кредитов в СП «Динамо-Програм» возросла в абсолютном выражении на 202 млн. руб., что связано с нехваткой оборотных средств на предприятии.

Привлечение заемных средств в оборот СП «Динамо-Програм» - явление нормальное. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае может возникнуть просроченная кредиторская задолженность, что в конечном итоге приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового положения.

Поэтому в процессе анализа необходимо изучить состав, давность появления кредиторской задолженности, наличие, частоту и причины образования просроченной задолженности поставщикам ресурсов, персоналу предприятия по оплате труда, бюджету, определить сумму выплаченных пеней за просрочку платежей. Для этого можно использовать данные отчетной формы № 5 «Приложение к балансу», а также данные первичного и аналитического бухгалтерского учета.

Так по состоянию на 01.01.2011 г. кредиторская задолженность увеличилась на 322 млн. руб. по сравнению с началом отчетного периода и составила 2 199 млн. руб. Это произошло из-за увеличения задолженности поставщика и подрядчикам на 456 млн.руб. Даная задолженность является краткосрочной, однако предприятию необходимо более внимательно относится к данной проблеме.

Следует отметить, что разумные размеры заемного капитала способны улучшить финансовое состояние предприятия, а чрезмерные - ухудшить его.

Актив баланса содержит сведения о размещении капитала, имеющегося в распоряжении предприятия. Каждому виду размещенного капитала соответствует отдельная статья баланса.

В процессе анализа активов баланса необходимо изучить изменение в их составе, структуре и дать им оценки, что показано в табл.2.5:

Таблица 2.5 Анализ структуры актива бухгалтерского баланса СП «Динамо-Програм» по

состоянию на 01.01.2011 г.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № **п/п** | **Наименование статей баланса организации** | **Показатели структуры актива в валюте (итоге) баланса** |
| **на начало периода** | **на конец периода** | **прирост (+), снижение (•)** |
| **Абсолютная величина** | **удельный вес,** % | **абсолютная величина** | **удельн** ый **вес,** | **абсолютная величина** | **удельный вес,** % |
| *1* | 2 | 3 | 4 | 5 | б | 7 | 8 |
| 1 | Внеоборотные активы (стр. 190) | 6 626,0 | 50,4% | 8 119,0 | 49,7% | 1 493,0 | -0,7% |
| 1.1 | основные средства (стр. 110) | 4 631,0 | 35,2% | 7 689,0 | 47,0% | 3 058,0 | 11,8% |
| 1.2 | нематериальные активы (стр. 120) | 4,0 | 0,03% | 10,0 | 0,06% | 6,0 | 0,03% |
| 1.3 | доходные вложения в материальные ценности (стр. 130) |  | 0,0% |  | 0,0% | **-** | 0,0% |
| 1.4 | вложения во внеоборотные активы (стр. 140) | 1 991,0 | 15,1% | 420,0 | 2,6% | -1 571,0 | -12,6% |
| 1.5 | прочие внеоборотные активы (стр.150) | **-** | 0,0% | **\_** | 0,0% | **-** | 0,0% |
| 2 | Оборотные активы (стр. 290) | 6 531,0 | 49,6% | 8 228,0 | 50,3% | 1 697,0 | 0,7% |
| 2.1 | запасы и затраты (стр. 210) | 996,0 | 7,6% | 713,0 | 4,4% | -283,0 | -3,2% |
| 2.1.1 | сырье, материалы и другие ценности, животные на выращивании и откорме (сумма строк 211 и 212) | 943,0 | 7,2% | 594,0 | 3,6% | -349,0 | -3,5% |
| 2.1.2 | незавершенное производство (издержки обращения) (стр. 213) | 53,0 | 0,4% | 119,0 | 0,7% | 66,0 | 0,3% |
| 2.1.3 | прочие запасы и затраты (стр 214) | **-** | 0,0% | **-** | 0,0% | **-** | 0,0% |
| 2.2 | налоги по приобретенным ценностям (стр. 220) | 408,0 | 3,1% | 290,0 | 1,8% | -118,0 | -1,3% |
| 2.3 | готовая продукция и товары (стр. 230) | 2 709,0 | 20,6% | 4 442,0 | 27,2% | 1 733,0 | 6,6% |
| 2.4 | товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги (стр. 240) | 1 467,0 | 11,1% | 1 906,0 | 11,7% | 439,0 | 0,5% |
| 2.5 | дебиторская задолженность (стр. 250) | 635,0 | 4,8% | 566,0 | 3,5% | -69,0 | -1,4% |
| 2.6 | финансовые вложения (стр. 260) | 45,0 | 0,3% | 45,0 | 0,3% | **-** | -0,1% |
| 2.7 | денежные средства (стр. 270) | 228,0 | 1,7% | 215,0 | 1,3% | -13,0 | -0,4% |
| 2.8 | прочие оборотные активы (стр. 280) | 43,0 | 0,3% | 51,0 | 0,3% | 8,0 | 0,0% |
| 3 | Баланс (стр. 390) | 13 157,0 | 100,0% | 16 347,0 | 100,0% | 3 190,0 | X |

Источник: Собственная разработка автора на основании бухгалтерского баланса (Приложение 1)

По данным табл.2.5 видно, что за отчетный период структура активов СП «Динамо-Програм» ООО изменилась: сократилась доля внеоборотных активов на 0,7%, а оборотных активов соответственно увеличилась на 0,7 %.

Наибольший удельный вес в структуре активов баланса на начало периода занимают внеоборотные активы 50,4 % на конец периода оборотные активы 50,3% .

В целом можно отметить, что актив баланса СП «Динамо-Програм» на половину состоит из внеоборотных активов, а наполовину из оборотных.

Наибольший удельный вес в структуре оборотных средств занимает готовая продукция 20,6 % на 01.01.2010 г. и 27,2 % на 01.01.2011 г. В абсолютном выражении готовая продукция увеличилась на 1733 млн. руб. Следовательно, предприятию необходимо искать более эффективные пути по своевременной реализации продукции.

Таким образом, в ходе проведенного анализа мы выяснили, что наибольший удельный вес в структуре пассива баланса занимает собственный капитал 54,6 % на 01.01.2010 г. и 60,2 % на 01.01.2011 г.

В структуре пассива баланса СП «Динамо-Програм» доля собственного капитала увеличилась на 5,6 %, а заемного соответственно уменьшилась на 5,6 %, что свидетельствует о повышении степени финансовой независимости СП «Динамо-Програм» от внешних кредиторов.

3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ИСТОЧНИКОВ ФИНАНСИРОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Совершенствования при формировании финансовых ресурсов в СП «Динамо-Програм», в сторону улучшения, можно достигнуть, применяя на предприятии эффективную систему финансового планирования.

В современных условиях финансовое планирование содержит две основные компоненты - прогнозирование для выработки решений и принятие решений.

При планировании определенных видов деятельности необходимо знать, какие экономические ресурсы требуются для выполнения поставленных задач. Это относится, например, к планированию в области привлечения капитала (приобретение кредитов, увеличение акционерного капитала и т.п.) и определение объема инвестиций.

В системе экономического регулирования деятельности СП «Динамо-Програм» одно из ключевых мест должно занимать финансовое планирование, реализуемое на основе планирования производства и реализации, а также контроля за расходованием средств.

Финансовое планирование представляет собой процесс разработки системы финансовых планов и плановых (нормативных) показателей по обеспечению развития предприятия необходимыми финансовыми ресурсами и повышению эффективности его финансовой деятельности в предстоящем периоде.

С помощью планирования финансов руководитель СП «Динамо-Програм» должен определять, какой станет в будущем деятельность компании в зависимости от ожидаемой экономической, конкурентной, технической и правовой среды.

Финансовый план компании (в современном формате его понимания) -это определение направлений множества продуктов и товаров, пользующихся спросом и готовых к реализации, выбора финансовыхисточников и распределения финансовых ресурсов, а также контроля за реализацией отдельных финансовых мероприятий (платежи, выполнение смет, оплата работников).

Условия, от которых зависит эффективность финансового планирования, должны вытекать из самих целей этого процесса и требуемого конечного результата. В этом смысле выделяют три основные условия финансового планирования:

* прогнозирование;
* выбор оптимального финансового плана;
* контроль над воплощением финансового плана в жизнь.

Сформулированные выше условия имеют достаточно общий вид. В тоже время следует осознавать, что финансовый план - это, в конечном итоге, набор финансовых показателей, которые необходимо рассчитывать и прогнозировать с помощью специальных технологий.

Финансовое планирование должно обеспечивать необходимый контроль за образованием и использованием материальных, трудовых и денежных ресурсов, создавать необходимые условия для улучшения финансового состояния компании. Оно взаимосвязано с планированием хозяйственной деятельности и строится на основе других показателей плана (объема производства и реализации, сметы затрат на производство, плана капитальных вложений и др.). Однако составление финансового плана не является простым арифметическим пересчетом показателей производства в финансовые показатели.

Разработка финансового плана должна быть связана с определением затрат на реализуемую продукцию, выручки от реализации, денежных накоплений, амортизации, объема и источников финансирования, намечаемых на планируемый период инвестиций, потребности в оборотных средствах и источниках ее покрытия, распределении и использовании прибыли, взаимоотношений с бюджетом, банками.

Финансовое планирование СП «Динамо-Програм» должно иметь следующую целевую направленность:

* обеспечение финансовыми ресурсами и денежными средствами деятельности компании;
* увеличение прибыли по основной деятельности и другим видам деятельности, если они имеют место;

- организация финансовых взаимоотношений с бюджетом, внебюджетными фондами, банками, кредиторами и дебиторами;

- обеспечение реальной сбалансированности планируемых доходов и расходов;

- обеспечение платежеспособности и финансовой устойчивости.

Финансовое планирование должно осуществляться постоянно, скользящим образом, первые два месяца - понедельно, далее - помесячно (2-3 месяца), затем - поквартально. Процедура планирования на последующие периоды формируется после сопоставления фактических (ожидаемых) результатов предыдущего периода с плановыми.

Укрупненная схема процедуры планирования в СП «Динамо-Програм» должна включать:

* план продаж, план отгрузки;
* согласование плана выпуска с возможностями производства, корректировку поступлений по плану выпуска;
* расчет расходов, по снабжению, энергетике и др.;
* сведение финансовых данных в документах по финансовым потокам, корректировку планов при неудовлетворительном результате;
* принятие плана.

Накопившаяся потребность в капитале может быть удовлетворена за счет краткосрочных и долгосрочных источников финансирования. Когда долгосрочное финансирование не покрывает всех потребностей в капитале, компании необходимо прибегать к краткосрочному финансированию для мобилизации недостающих средств, когда долгосрочные финансовые ресурсы, полученные компанией, выше, чем ее накопившаяся потребность в капитале, тогда у компании возникает избыток денежных средств, который она может использовать для краткосрочного инвестирования. Таким образом, сумма долгосрочного финансирования, полученного компанией, при данной накопившейся потребности в капитале определяет, является ли компания в краткосрочном периоде заемщиком или кредитором, т.е. кредитуется или инвестирует (рис. 3.1)

Рис. 3.1 Динамика потребности в финансировании

Источник: Собственная разработка автора на основании бухгалтерского баланса (Приложение 1)

Долгосрочное планирование связано с привлечением долгосрочных источников финансирования и обычно оформляется в виде инвестиционного проекта.

Разработчики долгосрочных финансовых планов стремятся иметь дело с агрегатными инвестиционными показателями и не погружаются в различные детали. Многочисленные мелкие инвестиционные проекты сводятся воедино и рассматриваются, как один крупный проект.

Все системы финансового планирования должны находиться во взаимосвязи и реализуются в определенной последовательности. Первоначальным исходным этапом планирования является прогнозирование основных направлений и целевых параметров финансовой деятельностипутем разработки общей финансовой стратегии предприятия, которая призвана определять задачи и параметры текущего финансового планирования. В свою очередь, текущее финансовое планирование создает основу для разработки и доведения до непосредственных исполнителей оперативных бюджетов по всем основным аспектам финансовой деятельности предприятия.

Таким образом, применение эффективного финансового планирования позволит СП «Динамо-Програм» более рационально формировать финансовые ресурсы, и тем самым улучшить финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

С переходом на качественно иной уровень финансового планирования предприятие расширяет внутренние возможности накоплений для модернизации производства, становится более привлекательным для сторонних инвесторов. Внедрение системы сквозного финансового планирования делает предприятие «информационно-прозрачным» для коммерческих банков и инвестиционных компаний, что способно расширить возможности предприятия в предоставлении долгосрочных кредитов или размещении новых эмиссий на фондовом рынке на более выгодных условиях для эмитента.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях развития рыночных отношений в современной Республике Беларусь конкурентоспособность любого предприятия во многом обеспечивается благодаря эффективному управлению движением его финансовых ресурсов. Механизм формирования и использования финансовых ресурсов требует знания их сущности. Обзор отечественной экономической литературы свидетельствует об отсутствии фундаментальных работ, посвященных сущности финансовых ресурсов предприятий. Из существующих же публикаций можно сделать вывод, что этот вопрос является дискуссионным и малоразработанным в теоретическом плане.

Финансовые ресурсы предприятия тесно связаны с экономической категорией финансы. Финансы - это совокупность экономических отношений, осуществляемых через реальный оборот денежных средств. Результатом же функционирования финансов является образование финансовых ресурсов. Следовательно, финансы и финансовые ресурсы - не тождественные понятия. Финансовые ресурсы не определяют сущность финансов, не раскрывают их внутреннее содержание и общественное назначение. Финансовая наука изучает не ресурсы, а общественные отношения, возникающие на основе образования, распределения и использования ресурсов.

Таким образом, финансовые ресурсы - это результат функционирования финансов как определенной совокупности экономических (денежных) отношений распределительного характера.

Анализ финансовых ресурсов в курсовой работе был проведен на примере СП «Динамо-Програм».

На анализируемом предприятии за отчетный период увеличилась сумма и собственного и заемного капитала на 3190 млн. руб. В его структуре доля собственного капитала увеличилась на 5,6 %, а заемного соответственноуменьшилась на 5,6 %, что свидетельствует о повышении степени финансовой независимости СП «Динамо-Програм» от внешних кредиторов.

В размере и структуре собственного капитала значительно увеличилась доля нераспределенной прибыли на 11,5 % при одновременном уменьшении удельного веса добавочного капитала на 11,5 %. Общая сумма собственного капитала за отчетный год увеличилась на 2655 млн. руб., или на 37,1 %.

Основным фактором, повлиявшим на увеличение собственного капитала является нераспределенная прибыль, которая увеличила собственные средства на 1803 млн. руб. Значительную роль сыграл и фонд накопления, который увеличил собственные средства на 867 млн. руб.

Большое влияние на финансовое состояние предприятия оказывает состав и структура заемных средств, т.е. соотношение долгосрочных, среднесрочных и краткосрочных финансовых обязательств.

За отчетный год сумма заемных средств увеличилась на 525 млн. руб., или на 8,8 %. Произошли незначительные изменения и в структуре заемного капитала: доля банковского кредитов уменьшилась на 2,4 %, а кредиторской задолженности, которая временно используется в обороте предприятия до момента наступления сроков ее погашения, увеличилась на 2,4 %.

Сумма долгосрочных кредитов в структуре заемного капитала СП «Динамо-Програм» осталась неизменной 1500 млн. руб. Данный факт связан с финансированием крупного инвестиционного проекта по модернизации основных фондов за счет кредитов банка, срок погашения которого в 2008 г.

Сумма краткосрочных кредитов в СП «Динамо-Програм» возросла в абсолютном выражении на 202 млн. руб., что связано с нехваткой оборотных средств на предприятии.

Привлечение заемных средств в оборот СП «Динамо-Програм» - явление нормальное. Это содействует временному улучшению финансового состояния при условии, что они не замораживаются на продолжительное время в обороте и своевременно возвращаются. В противном случае можетвозникнуть просроченная кредиторская задолженность, что в конечном итоге приводит к выплате штрафов и ухудшению финансового положения.

Прибыль за 2010 г. СП «Динамо-Програм» была сформирована за счет прибыли от реализации продукции, которая составила 3670 млн. руб. 26 % данной прибыли было направлено на расчеты с бюджетом. 24 % данной прибыли было направлено в фонд накопления. И наконец, наибольшую часть данной прибыли 50 % составила нераспределенная прибыль.

Совершенствования при формировании финансовых ресурсов в СП «Динамо-Програм», в сторону улучшения, можно достигнуть, применяя на предприятии эффективную систему финансового планирования.

Применение эффективного финансового планирования позволит СП «Динамо-Програм» более рационально формировать финансовые ресурсы, и тем самым улучшить финансово-хозяйственную деятельность предприятия.

С переходом на качественно иной уровень финансового планирования предприятие расширяет внутренние возможности накоплений для модернизации производства, становится более привлекательным для сторонних инвесторов. Внедрение системы сквозного финансового планирования делает предприятие «информационно-прозрачным» для коммерческих банков и инвестиционных компаний, что способно расширить возможности предприятия в предоставлении долгосрочных кредитов или размещении новых эмиссий на фондовом рынке на более выгодных условиях для эмитента.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

 1. Ермолович, Л.Л. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учеб. пособие /Л.Л. Ермолович. - Минск: Интерпрессервис, Экоперспектива, 2001.-596с.

2. Жидилева, В.В. Экономика предприятия: учеб. пособие / В.В. Жидилева, Ю.Н. Коптейн.-2-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2000.-310с.

3. Ковалев, В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ В.В. Ковалев, О.Н. Волкова-М.: ПБОЮЛ Гриженко Е.М., 2000.-450с.

 4. Ковалев, В.В. Управление финансами: учеб. пособие/ В.В. Ковалев.- М.:ДИС,1998.-450с.

5. Марочкина, В.М. Основы финансового менеджмента на предприятии / В.М. Марочкина. - Минск: БГЭУ, 2000.-220с.

 6. Савицкая, Г.В. Экономический анализ: учеб.пособие/ Г.В. Савицкая.- 11-е изд., испр. и доп.-М.: Новое знание, 2005. -651с.

7.Сатановский, Р.Л. Анализ и планирование организационного уровня производства/Р.Л. Сатановский.-М.:Экономика, 1999.-152с.

 8. Словарь-справочник менеджера / М.Г. Лапуста [и др] - М.: ИНФРА-М, 1996.-608с.

 9. Уткин, Э.А. Финансовое управление/ Э.А. Уткин. -М.: Ассоциация авторов и издателей ТАНДЕМ, 2000.-526с.

10. Управление финансовой деятельности предприятия/ М.И. Ткачук [и др.].- Минск: Мисанта, 1995.-348с.

11. Финансовый менеджмент/ Н.Ф. Самсонова [и др.]. - М.: Финансы, ЮНИТИ, 2001.-289с.

12. Финансы предприятия: учеб. пособие /Н.Е. Заяц [и др.]. -Минск: Вышэйшая школа, 2005.-528с.

13. Финансы. Денежное обращение. Кредит / А.П. Ковалева [и др.]; под общ. ред. А.П. Ковалевой. - Ростов на Дону: Феникс, 2001. - 310 с.

14. Ханкевич, Л.А. Финансы / Л.А. Ханкевич. -Минск: Молодежное научное общество, 2000. - 172 с.

15. Шеремет А.Д. Финансы предприятий / А.Д. Шеремет. -Москва: ИНФРА-М, 1999.-340 с.

16. Экономика предприятия / Н. Л. Зайцева [и др.]; под общ. ред. Н.Л. Зайцевой. – М.: Экзамен, 2000. - 325 с.

17. Экономика предприятия / В.Я. Горфинкель [и др.]; под общ. ред. В.Я. Горфинкеля. – М.: Банки и биржи, 1998. - 780 с.

18. Экономика предприятия / В.Я. Хрипач [и др.]; под общ. ред. В.Я. Хрипача. - Минск: Экономпресс, 2001. - 416 с.

19. Экономика предприятия / О.И. Волков [и др.]; под общ. ред. О.И.Волкова – М.: ИНФРА-М, 2001.

20. Экономика: учебник / А.С. Булатов [и др.]; под общ. ред. А.С. Булатова – М.: БЕК, 1997. - 510 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 1 января 2011 г.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |
|  | Коды |
|  Форма № 1 по ОКУД | 0502071 |
|  Дата (год, месяц, число) | 2011 | 01 | 01 |
| Организация СП **"Динамо-Програм"** по ОКЮЛП |  пааоооаОКОКЮЛПУНПпо ОКЭДпо ОКОПФпо СООУпо ОКЕИ | 500326005 |
|  |  |  |
| Учетный номер плательщика 500326005 УНП  |  | 500326005 |
| Вид деятельности производство |  |  |
| Организационно-правовая форма частная |  |  |
| Орган управления |  |  |
| Единица измерения млн.руб. |  |  |
| Адрес **г. Гродно, ул. Л.Чайкиной, 4** |  |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |
| Контрольная сумма |  |  |
| Дата утверждения |  |  |
| Дата отправки (принятия) |  |  |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **АКТИВ** | **Код стр.** | **На начало отчетного года** | **На конец отчетного периода** |
| **7** | **2** | **3** | **4** |
| **1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**Основные средства (01, 02) | 110 | 4 631,0 | 7 689,0 |
| Нематериальные активы (04, 05) | 120 | 4,0 | 10,0 |
| Доходные вложения в материальные ценности (02, 03) | 130 | **-** | **-** |
| Вложения во внеоборотные активы (07, 08, 16, 60) | 140 | 1 991,0 | 420,0 |
| Прочие внеоборотные активы | 150 | **-** | **-** |
| **ИТОГО по разделу 1** | 190 | **6 626,0** | **8119,0** |
| **II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ**Запасы и затраты | 210 | 996,0 | 713,0 |
| в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 14, 15, 16) | 211 | 943,0 | 594,0 |
| животные на выращивании и откорме (11) | 212 | **-** | **-** |
| незавершённое производство (издержки обращения) (20, 21, 23, 29, 44) | 213 | 53,0 | 119,0 |
| прочие запасы и затраты | 214 | **-** | **-** |
| Налоги по приобретенным ценностям (18, 76) | 220 | 408,0 | 290,0 |
| Готовая продукция и товары (40,41, 43) | 230 | 2 709,0 | 4 442,0 |
| Товары отгруженные, выполненные работы, оказанные услуги (45, 46) | 240 | 1 467,0 | 1 906,0 |
| Дебиторская задолженность | 250 | 635,0 | 566,0 |
| в том числе: расчеты с покупатели и заказчики (62, 63) | 251 |  | 1,0 |
| расчеты с учредителями по вкладам в уставный фонд (75) | 252 | **-** | **-** |
| расчеты с разными дебиторами и кредиторами (76) | 253 | 482,0 | 467,0 |
| прочая дебиторская задолженность | 254 | 153,0 | 98,0 |
| Финансовые вложения (58, 59) | 260 | 45,0 | 45,0 |
| Денежные средства (50, 51, 52, 55, 57) | 270 | 228,0 | 215,0 |
| Прочие оборотные активы | 280 290 | 43,0 | 51,0 |
| **ИТОГО по подразделу II** |  | **6 531,0** | **8 228,0** |
| **БАЛАНС** | 390 | **13 157,0** | **16 347,0** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ПАССИВ** | **Код стр.** | **На начало отчетного года** | **На конец отчетного периода** |
| **1** | **2** | **3** | ***4*** |
| **III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**Уставный фонд (80) | 510 | 1,0 | 1,0 |
| Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (учредителей) (81) | 515 | **-** | **-** |
| Резервный фонд (82) | 520 | **-** | **-** |
| Добавочный фонд (83) | 530 | 5 407,0 | 6 279,0 |
| Нераспределённая прибыль (84) | 540 | 1 775,0 | 3 568,0 |
| Нераспределённый убыток (84) | 550 | **-** | **-** |
| Целевое финансирование (86) | 560 | **-** | **-** |
| **ИТОГО по разделу III** | 590 | **7 183,0** | **9 848,0** |
| **IV. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**Резервы предстоящих расходов (96) | 610 |  **- \_\_** |  |
| Расходы будущих периодов (97) | **-** |
| Доходы будущих периодов (98) | 630 | **-** | **-** |
| Прибыль отчетного года (99) | 640 | **-** | **-** |
| Убыток отчетного года (99) | 650 " "~660~'~" |  **-—** | **-** |
| Прочие доходы и расходы | **-** |
| **ИТОГО по разделу IV** | 690 | **-** | **-** |
| **V. РАСЧЕТЫ**Краткосрочные кредиты и займы (66) | 710 ""'"720 "730 ""731 732 | 2 597,011 500,0'""" 1 877,0" | 2 799,0 |
| Долгосрочные кредиты и займы (67) | 1 500,0 |
| Кредиторская задолженность: | 2 199,0 |
| в том числе: расчеты с поставщиками и подрядчиками (60) | 375,0 | 831,0 |
| расчеты по оплате труда (70) | 104,0 | 107,0 |
| расчеты по прочим операциям с персоналом | 733 | **-** | **-** |
| расчеты по налогам и сборам (68) | 734 | 166,0 | 202,0 |
| расчеты по социальному страхованию и обеспечению (69) | 735 | 37,0 | 40,0 |
| расчеты с акционерами (учредителями) по выплате доходов (дивидендов) (75) | 736 | 33,0 | **-** |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| расчеты с разными дебиторами и кредиторами (76) | 737 740790 | 1 162,0 **5 974,0** | 1 019,0 |
| Прочие виды обязательства **ИТОГО по разделу V** | 1,0 **6 499,0** |
| **БАЛАНС** | 890 | **13 157,0** | **16 347,0** |

|  |  |
| --- | --- |
| **СПРАВКА о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах** | **На конец отчетного периода** |
| Арендованные основные средства (001) | **-** |
| Товарно-материальные ценности, принятые на ответственное хранение (002) | **-** |
| Материалы, принятые в переработку (003) | **-** |
| Товары, принятые на комиссию (004) | **-** |
| Оборудование, принятое для монтажа (005) | **-** |
| Бланки строгой отчетности (006) | **-** |
| Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов (007) | **-** |
| Обеспечения обязательств и платежей полученные (008) | **-** |
| Обеспечения обязательств и платежей выданные (009) | **-** |
| Амортизационный фонд воспроизводства основных средств (010) | **-** |
| Основные средства, сданные в аренду (011) | **-** |
| Нематериальные активы, полученные в пользование (012) | **-** |
| Амортизационный фонд воспроизводства нематериальных активов (013) | **-** |
| Потеря стоимости основных средств (014) | **-** |

Руководитель

Главный бухгалтер (бухгалтер)

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

*к постановлению Министерства финансов Республики Беларусь П.02.2004 №16*

*Для промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности*

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ с 1 января 2006 г. по 31 декабря 2006 г.**

Коды

Организация **СП "Динамо-Програм"**

Учетный номер плательщика

Вид деятельности **производство**

Организационно-правовая форма

Орган управления \_\_0

Единица измерения **млн.** руб. Адрес **г. Гродно, ул. Л.Чайкиной,4**

0502072 20071 01 | "О?"

Форма № 2 по ОКУД Дата (год, месяц, число)

500326005

 по ОКЮЛП

УНП

500326005

1132

220

ПО ОКЭД 124669,51650, 7220С по ОКОПФ

99000

408

по СООУ по ОКЕИ

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Наименование показателя** | Код стр. | За отчетный период | За аналогичныйпериод прошлогогода |
| **7** | 2 | *3* | *4* |
| **I. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ ПО ВИДАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**Выручка от реализации товаров, продукции, работ, услугНалоги, квключаемы в выручку от реализации товаров, продукции, работ, услугВыручка от реализации товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и иныханалогичных обязательных платежей) (010-020) | 010 020 030 | 27 349,02 616,0 24 733,0 | 23 295,02 239,6**- - - -**21\*056,0 |
| в том числе бюджетные субсидии на покрытие разницы в ценах и тарифах | 031 | **-** |
| Себестоимость реализованных товаров, продукции, работ, услуг | 040 | 17 877,0 | 12 688,0 |
| Управленческие расходы | 050 | 519,0 | 390,0 |
| Расходы на реализацию | 060 | 2 667,0 | 3 034,0 |
| Прибыль (убыток) от реализации (030-040-050-0601) | 070 | 3 670,0 | 4 944,0 |
| **II. ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**Операционные доходы | 080 | 7 095,0 | **„** |
| Налоги, включаемые в операционные доходы | 090 | 3,0 | **-** |
| Операционные доходы (за минусом НДС, иных аналогичных обязательных платежей) (080-090) | 100 | 7 902,0 |  |
| в том числе:доходы, полученные от продажи активов (кроме ценных бумаг и иностранной валюты) | 101 | **-** | **-** |
| доходы от операций с ценными бумагами | 102 | **-** | **-** |
| доходы от участия в уставных фондах лругих организаций | 103 | **-** | **-** |
| прочие операционные доходы | 104 | 7 902,0 | **-** |
| Операционные расходы | 110 | 7 980,0 | 32,0 |
| в том числе:расходы, полученные от продажи активов (кроме ценных бумаг и иностранной валюты) | 111 | **-** | Г'\*.'.. |

**112 113**

расходы от операций с ценными бумагами

7 980,0

прочие операционные расходы

Прибыль (убыток) от совместной деятельности

120

Прибыль (убыток) от операционных доходов и расходов (100-110+/-120)

**130**

**-78,0**

**-32,0**

**III. ВНЕРЕАЛИЗАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

Внереализационные доходы

**140**

1 216,0

**144,0**

Налоги, включаемые во внереализационные доходы

150

**106,0**

Внереализационные доходы (за минусом НДС, иных аналогичных обязательных платежей) (140-150)

**160**

1 110,0

**144,0**

Внереализационные расходы

**170**

1 084,0

**596,0**

Сумма источников собственных средств, направленная на покрытие убытков

180

Прибыль (убыток) от внереализационных доходов и расходов (160-170+180)

**190**

26,0

-452,0

ИТОГО ПРИБЫЛЬ (УБЫТОК) ЗА ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД (+/-070+/-130+/-190)

200

3 618,0

4 460,0

Налоги и сборы производимые из прибыли

**210**

942,0

905,0

Расходы и платежи из прибыли

Сумма льгот по налогу на прибыль

220

230

7,0 867,0

8,0 1\*779,0

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

*к постановлению Министерства финансов Республики Беларусь 17.02.2004 № 16*

*Для промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности*

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ с 1 января 2006 г. по 31 декабря 2006 г.**

Коды

**Организация СП "Динамо-Програм"**

Учетный номер плательщика

Вид деятельности производство

**Частная**

Организационно-правовая форма

Орган управления **\_0**

Единица измерения **млн. руб.** Адрес **г. Гродно, ул. Л.Чайкиной,4**

Форма № 3 по ОКУД Дата (год, месяц, число)

 по ОКЮЛП

 УНП

 по ОКЭД

 поОКОПФ

 по СООУ

по ОКЕИ

0502073

2007) 01 | 01

500326005

500326005

220

>4669, 51650, 7220( 1132 |

99000

408

**1. ДВИЖЕНИЕ ИСТОЧНИКОВ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | **Код стр.** | **Остаток на начало года** | **Начислено** | **Перечислено (израсходовано)** | Остаток на конец отчетного периода |
| *1* | 2 | *3* | *4* | 5 | в |
| Уставный фонд | 010 | 1,0 | - | - | 1,0 |
| в том числе:фонд, созданный по договору простоготоварищества | 011 | 1,0 | - | - | 1,0 |
| Резервный фонд | 020 | - |  | - | -..■ |
| в том числе:резервы, созданные в соответствии сзаконодательством | 021 | - | - | - |
| резервы, созданные в соответствии с учредительными документами | 022 | - | - | - | - |
| Добавочный фонд | 030 | МИДИЯКВ^Э?! | 5,0 | - | а11«11йШ;;::а |
| в том числе:фонд переоценки статей баланса | 031 | 1 707,0 | . |  | 1 707,0 |
| прочие средства фонда | 032 | 97,0 | 5,0 | - | 102,0 |
| Нераспределенная прибыль | 040 | 1775,0 | 1 803,0 | 10,0 | |^МД|||РД||||^^^| Д|||||||Д|||ДдУ|3 |
| Непокрытый убыток | 050 | - | - | - |
| Фонд накопления | 060 | 3 603,0 | 867,0 | - |
| Фонд потребления | 070 | - | - | - |
| Целевое финансирование | 080 | \* | - | - | **::»::■:■■ , —■.'.■:.■':** |
| Резервы предстоящих расходов | 090 | - | - | - | - |
|  | 091 | - | - | - | - |
|  | 092 |  |  |  | - |
|  | 093 |  |  |  | - |
|  | 094 |  |  |  | - |
| Доходы будущих периодов | 100 | - | **„** | - | \*Ч.'- |
|  | 101 |  | : |
|  | 102 |  | - |  |  |
|  | 103 |  | - | - | - |
| **СПРАВОЧНО** |  | На начало года | На конец отчетного периода |
| Направлено на покрытие убытков | 110 | - | - |
|  | 111 |  |  |
|  | 112 |  |  |
| Направлено на увеличение уставного фонда | 120 | - | - |
|  | 121 |  |  |
|  | 122 |  |  |
| Чистые активы | 130 | 7 183,0 | 9 848,0 |
| Доход на акцию начисленный, % | 140 | - | - |

**2. СПРАВКА О ЦЕЛЕВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИИ БЮДЖЕТНОГО И ВНЕБЮДЖЕТНОГО**

**ФИНАНСИРОВАНИЯ**

**Из** нее

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

***к постановлению Министерства финансов Республики Беларусь 17.02.2004 №* тб-**

***Для промежуточной и годовой бухгалтерской отчетности***

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ с 1 января 2006 г. по 31 декабря 2006 г.**

Коды

Организация **СП "Динамо-Програм"**

Учетный номер плательщика

Вид деятельности **производство**

**Частная**

Организационно-правовая форма

Орган управления *0*

**млн. руб.**

Единица измерения Адрес

**г. Гродно, ул. Л.Чайкиной,4**

Форма № 4 по ОКУД Дата (год, месяц, число)

 по ОКЮЛП

УНП
**\_Г"\_"1Г по ОКЭД**

 по ОКОПФ

" по СООУ

по ОКЕИ

0502074

2007| 01 | "ОТ"

500326005

500326005 \*

14669,51650,72201

1132 | 220

99000

408

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Код стр.** | **Сумма** | **Из нее** |
| **Наименование показателя** | **по текущей деятельности** | **ПО****инвестиционной деятельности** | **по финансовой деятельности \*\*>•** |
| \* | ***2*** | **3** | ***4*** | **5** | **в** |
| **Остаток денежных средств на начало года** | **010** | **228,0** | **X** | **X** | **X** |
| **Поступило денежных средств - всего** | **020** | **49 898,0** | **49 881,0** | **17,0** | - |
| **в том числе:****выручка от реализации товаров, продукции,****работ, услуг** | **021** | **27 349,0** | **27 349,0** | **X** | **X** |
| **доход от продажи внеоборотных активов** | **022** | **17,0** | **-** | **17,0** | - |
| **прочие доходы от операций с активами** | **023** | **7 905,0** | **7 905,0** | **-** | \*'\*-.' |
| **авансы, полученные от покупателей (заказчиков)** | **024** | **4 074,0** | **4 074,0** | **X** | **X** |
| **целевое финансирование** | **025** | - | - | - | - |
| **бюджетное ассигнование** | **026** | - | - | - | - |
| **кредиты и займы** | **027** | **7 904,0** | **7 904,0** | - | - |
| **дивиденды, проценты по финансовым вложениям** | **028** | **-** | **X** | - | - |
| **прочие поступления** | **029** | **2 649,0** | **2 649,0** | - | - |
| **Направлено денежных средств - всего** | **030** | **49 911,0** | **25 103,0** | **2 617,0** | **2ад..** |
| **в том числе:****на оплату приобретенных активов** | **031** | **19 294,0** | **16 885,0** | **2 409,0** | \_ |
| **на расчеты с персоналом** | **032** | **2 396,0** | **X** | **X** | **X** |
| **на уплату налогов и сборов** | **033** | **3 338,0** | **X** | **X** | **X** |
| **на выдачу авансов** | **034** | **516,0** | **516,0** | - | - |
| **на оплату долевого участия в строительстве** | **035** | **208,0** | **X** | **208,0** | **X** |
| **на финансовые вложения** | **036** | **-** | **X** | - | - |
| **на выплату дивидендов, процентов** | **037** | **28,0** | **X** | - | **28,0** |
| **на погашение кредитов и займов** | **038** | **7 702,0** | **7 702,0** | - | **-** |
| **прочие выплаты** | **039** | **16 429,0** | **-** | **-** |
| **Остаток денежных средств на конец отчетного периода** | **040** | **215,0** | **X** | **X X** |
| **СПРАВОЧНО** |  |  |  |
| **Денежных документов** | **050** | **-** |  |
| **из них:****бланков строгой отчетности** | **051** |  |  |
| **Поступило из банка в кассу** | **060** | **-** |  |
| **Сдано в банк из кассы** | **070** | **-** |  |

**Руководитель**

**Главный бухгалтер**

**(бухгалтер)**