Оглавление

[Введение](#_Toc235521705)

[1. Теоретические основы организации планирования потребности в оборотном капитал](#_Toc235521706)

[1.1 Экономическое содержание и основы организации оборотного капитала](#_Toc235521707)

[1.2 Методы определения плановой потребности в оборотном капитале](#_Toc235521708)

[1.3 Показатели эффективности использования оборотного капитала, методика их исчисления](#_Toc235521709)

[1.4 Анализ формирования оборотного капитала ООО Торговый Дом "Ярило"](#_Toc235521710)

[2. Расчетная часть](#_Toc235521711)

[2.1 Расчетные таблицы](#_Toc235521712)

[2.2 Пояснение к расчету таблиц](#_Toc235521713)

[2.3 Пояснительная записка. Анализ результатов плановых расчетов](#_Toc235521714)

[Заключение](#_Toc235521715)

[Список использованных источников и литературы](#_Toc235521716)

## Введение

Финансы предприятий (организаций) являются звеном финансовой системы и объектом правового регулирования. Они составляют фундамент финансовой системы государства, стабильность которой зависит, прежде всего, от устойчивости финансового положения предприятий. Финансы предприятий образуются в процессе финансовой деятельности предприятий, то есть деятельности по образованию, распределению и использованию денежных фондов для осуществления своих производственных и социальных задач, а также служат перераспределению в централизованные фонды.

Для обеспечения бесперебойного процесса производства и реализации продукции каждая фирма должна располагать одновременно и основными фондами и оборотными фондами.

Оборотный капитал (оборотные средства) - это часть капитала фирмы (предприятия), вложенного в его текущие активы. По материально-вещественному признаку в состав оборотного капитала включаются: предметы труда (сырье, материалы, топливо и т.д.), готовая продукция на складах, товары для перепродажи, денежные средства и средства в расчетах.

На современном этапе развития экономики России одной из острых проблем, стоящих перед предприятиями, является проблема совершенствования внутрифирменного планирования, от решения которой во многом зависит устойчивость экономических систем. Важным элементом внутрифирменного планирования является разработка эффективного и гибкого механизма определения потребности в оборотном капитале. Ведь с развитием управления происходит переход от решения простых задач планирования потребности в оборотных средствах к более сложным: планированию и управлению формирования оборотных средств, разработке финансовых стратегий. Следовательно, внутрифирменное планирование становится не только методом выявления потребности в средствах, но и отбора финансовых инструментов, механизмом рационального формирования и использования оборотного капитала. Поэтому исследования в этой области управления оборотным капиталом являются наиболее актуальными для становления российских предприятий на современном этапе.

Цель работы - на основе анализа нормативных актов и литературы рассмотреть планирование потребности в оборотном капитале на предприятии.

Задачи работы:

Рассмотреть вопрос об экономической сущности и финансовых источниках оборотных активов;

Рассмотреть методы определения плановой потребности в оборотном капитале;

Изучить источники формирования оборотного капитала и финансирование его прироста;

Рассмотреть показатели эффективности использования оборотного капитала.

Теоретической и методологической базой исследования явились концептуальные положения, содержащиеся в трудах ведущих отечественных и зарубежных ученых по проблемам управления оборотными средствами, данные периодической экономической печати, материалы научно-практических конференций по проблемам, относящимся к теме исследования. В процессе написания курсовой работы использовались нормативно-правовые акты Российской Федерации, материалы Госкомстата РФ.

Использованы диалектический метод познания, статистический, абстрактно-логический, расчетно-конструктивный, экономико-математический и другие методы. Данная курсовая работа состоит из введения, теоретической и практической частей, заключения и списка литературы.

## 1. Теоретические основы организации планирования потребности в оборотном капитал

## 1.1 Экономическое содержание и основы организации оборотного капитала

Любое предприятие, ведущее производственную или иную деятельность, должно обладать определенным реальным, т.е. функционирующим имуществом или активным капиталом в виде основного и оборотного капитала. Понятие оборотный капитал тождественно оборотным средствам и представляет собой одну из составных частей имущества хозяйствующего субъекта, необходимую для нормального осуществления и расширения его деятельности.

Оборотный капитал - это совокупность средств, авансированных в оборотные производственные фонды и фонды обращения.

Экономическая сущность оборотных средств определяется их ролью в обеспечении непрерывности процесса воспроизводства, в ходе которого оборотные фонды и фонды обращения проходят как сферу производства, так и сферу обращения. Находясь в постоянном движении, оборотные средства совершают непрерывный кругооборот, который отражается в постоянном возобновлении процесса производства.

Движение оборотного капитала может быть представлено в классической форме:

**Д-Т... Т-П'... Т'-Д'**

Как всякий капитал вкладываемый в производство, оборотный капитал предприятия начинает свое движение с авансирования определенной суммы денежных средств Д на приобретение производственных запасов ПЗ: сырья, материалов, топлива и прочих предметов труда, которые используются с целью производства определенных товаров.

*На первой стадии* (Д-Т), денежной или подготовительной, оборотный капитал из формы денежных средств переходит в форму производственных запасов. На этой стадии совершается переход из сферы обращении в сферу производства, и авансированная стоимость из денежной переходит в производственную (Д-ПЗ). Завершением первой стадии прерывается товарное обращение (на схеме кругооборота оно показано многоточием), но процесс кругооборота оборотного капитала продолжается.

*Вторая стадия* кругооборота (Т-П-Т’) совершается в процессе производства. Она состоит в передаче в производство П купленных материальных ценностей, производственных запасов, в соединении средств и предметов труда с рабочей силой и в создании нового продукта, вобравшего в себя перенесенную и вновь созданную стоимость.

На этой стадии кругооборота авансированная стоимость снова меняет свою форму. Из производительной формы она переходит в товарную, а по вещественному составу из материальных производственных запасов вначале превращается в незаконченную продукцию, а затем - готовые изделия (ПЗ-П-ГП).

*Третья стадия* кругооборота (Т’-Д’) состоит в реализации изготовленной продукции и получении денежных средств. На этой стадии оборотный капитал переходит из стадии производства в стадию обращения и снова принимает форму денежных средств. Прерванное товарное обращение возобновляется, и авансированная стоимость из товарной формы переходит в денежную. Авансированные средства восстанавливаются за счет поступившей выручки от реализации продукции. Разница между Д’ и Д составляет величину денежных доходов и накоплений или финансовый результат хозяйственной деятельности предприятия. Денежная форма, которую принимает оборотный капитал на завершающей стадии кругооборота, является одновременно и начальной стадией оборота капитала.

Кругооборот - процесс, совершающийся постоянно и представляющий собой оборот капитала. Завершив один кругооборот, оборотный капитал вступает в новый, т.е. кругооборот совершается непрерывно и происходит постоянная смена форм авансированной стоимости. Вместе с тем на каждый данный момент кругооборота оборотный капитал функционирует одновременно во всех стадиях, обеспечивая непрерывность процесса производства. Авансированная стоимость различными частями одновременно находится во многих функциональных формах - денежной, производительной, товарной.

Оборотные средства предприятия выполняют две функции:

производственную;

расчетную.

Выполняя производственную функцию, они поддерживают непрерывность производственного процесса и способствуют выполнению производственной программы. По завершении процесса производства оборотные средства переходят в сферу обращения, где выполняют расчетную функцию, позволяя предприятию осуществлять процесс перехода готовой продукции в денежную форму, обеспечивать платежеспособность, своевременность расчетов по своим обязательствам, финансовую устойчивость.

Управление оборотным капиталом тесно связано с его составов и размещением. В различных хозяйствующих субъектах состав и структура оборотного капитала неодинаковы, так как зависят от формы собственности, специфики организации производственного процесса, взаимоотношений с поставщиками и покупателями, структуры затрат на производство, финансового состояния и других факторов.

Типовой состав и размещение оборотного капитала представлен на рисунке 1.

Мы видим из рисунка 1, что оборотный капитал в зависимости от роли в процессе производства подразделяется на оборотные производственные фонды и фонды обращения.

*Оборотные производственные фонды* обслуживают сферу производства. Оборотные производственные фонды состоят из трех частей: производственные запасы; незавершенное производство; расходы будущих периодов. Производственные фонды являются материальной основой производства. Они необходимы для обеспечения процесса производства, образования стоимости.



Рисунок 1. Состав и размещение оборотного капитала.

Принципиальное различие основных и оборотных производственных фондов предприятия состоит в характере их воспроизводства и способе переноса своей стоимости на вновь созданный продукт, что видно из таблицы 1.

Таблица 1

Характеристика воспроизводства основных и оборотных производственных фондов

|  |  |
| --- | --- |
| Основные производственные фонды | Оборотные производственные фонды |
| Имеют длительный срок службы | Полностью расходуются в однократном производственном цикле |
| Не изменяют, как правило, натурально-вещественную форму, сохраняют свою потребительскую стоимость | Претерпевают изменение своей натурально-вещественной формы в процессе труда, утрачивают потребительную стоимость в процессе производства |
| Совершают один кругооборот длительное время (часто в течение ряда лет) | Кругооборот зависит от производственного цикла (может быть несколько кругооборотов в год) |
| Переносят свою стоимость на продукт постепенно, по частям | Переносят свою стоимость на готовый продукт целиком и сразу |

Таким образом, оборотные производственные фонды обслуживают сферу производства, полностью переносят свою стоимость на вновь созданный продукт, при этом изменяют свою первоначальную форму. И все это - в течение одного производственного цикла или кругооборота.

Другой элемент оборотного капитала - *фонды обращения,* которые обслуживают сферу обращения, т.е. реализации готовой продукции и приобретение товарно-материальных ценностей. К ним относятся:

готовая продукция на складе;

товары отгруженные;

денежные средства;

дебиторская задолженность.

Объединение оборотных производственных фондов и фондов обращения в единую категорию - оборотные средства обусловлено тем, что, во-первых, процесс воспроизводства - это единство процесса производства и процесса реализации продукции. Элементы оборотного капитала непрерывно переходят из сферы производства в сферу обращения и вновь возвращаются в производство. Во-вторых, элементы оборотных фондов и фондов обращения имеют одинаковый характер движения, кругооборота, составляющего непрерывный процесс.

Оптимальное соотношение этих фондов зависит от наибольшей доли оборотных производственных фондов, участвующих в создании стоимости. Величина фондов обращения должна быть достаточной - и не более того, для обеспечения четкого и ритмичного процесса обращения.

Поскольку оборотные средства включают как материальные, так и денежные ресурсы, от их организации, эффективного использования зависят процесс материального производства и финансовая устойчивость предприятия. Именно поэтому из множества направлений повышения эффективности важную роль играет организация оборотных средств, включающая:

определение состава и структуры оборотных средств;

установление плановой потребности предприятия в оборотных средствах;

определение источников финансирования, формирования и прироста оборотных средств;

распоряжение и маневрирование оборотными средствами;

контроль за сохранностью и эффективным использованием оборотных средств.

Организация оборотных средств основывается на следующих принципах:

предприятие формирует оборотные средства в размерах, необходимых для обеспечения непрерывности производства и его ритмичности;

собственные оборотные средства должны обеспечить минимальную потребность предприятия;

предприятие обладает полными правами по распоряжению оборотными средствами, которые находятся его собственности;

предприятие несет ответственность за сохранность и эффективное использование оборотных средств.

Под составом оборотных средств понимается совокупность элементов, образующих оборотные производственные фонды и фонды обращения, то есть их размещение по отдельным элементам. Состояние, состав и структура производственных запасов, незавершенного производства и готовой продукции являются важным индикатором коммерческой деятельности предприятия. Определение структуры и выявление тенденции изменения элементов оборотных средств дают возможность прогнозировать параметры развития предпринимательства.

Определение потребности предприятий в оборотных средствах играет важную роль в нормальном функционировании предприятия. Избыток оборотных средств будет означать, что часть капитала предприятия бездействует и не приносит доход. Недостаток оборотного капитала будет тормозить ход производственного процесса, замедляя скорость хозяйственного оборота средств предприятия.

Важной проблемой для предприятия является обеспечение сохранности оборотных средств. Предприятие может не обеспечить сохранность имеющихся собственных оборотных средств, то есть потерять определенную сумму, допустив сверхплановые убытки, незаконное отвлечение оборотных средств, например, на нужды капитального строительства, недополучения прибыли и т.д.

Проводимая государством финансовая политика может, препятствовать или стимулировать нормальную производственно-хозяйственную деятельность предприятий, в том числе рациональное использование оборотных средств. Важная роль при этом принадлежит налоговой политике государства. Так, отнесение ряда налогов на себестоимость продукции приводит к отвлечению оборотных средств предприятий на непроизводственные расходы. Это вынуждает предприятия прибегать к займам под большие проценты, искать внеплановые источники средств, идти на нарушение финансовой дисциплины. Отвлечение оборотных средств ведет к замедлению их оборачиваемости, снижает эффективность работы предприятия, ухудшает его финансовое состояние.

Организация оборотных средств предприятия обязательно включает систематический контроль за их сохранностью и эффективностью использования посредством ревизий и обследований на основе статистических данных оперативной и бухгалтерской отчетности.

## 1.2 Методы определения плановой потребности в оборотном капитале

Важное место в организации оборотных средств занимает их планирование, позволяющее определить плановую потребность предприятия в оборотных средствах.

Оптимальная обеспеченность оборотными средствами ведет к минимизации затрат, улучшению финансовых результатов, к ритмичности и слаженности работы предприятия.3авышение оборотных средств ведет к излишнему их отвлечению в запасы, к замораживанию и омертвлению ресурсов.3анижение, оборотных средств может привести к перебоям в производстве и реализации продукции, к несвоевременному выполнению предприятием своих обязательств. И в том и в другом случае следствием является неустойчивое финансовое состояние, нерациональное использование ресурсов, ведущее к потере выгоды.

Конкретные размеры оборотных средств определяются текущей потребностью и зависят от:

характера и сложности производства;

длительности производственного цикла; сезонности работы;

темпов роста производства, изменений объемов и условий сбыта продукции;

порядка расчетов и организации расчетно-кассового обслуживания;

финансовых возможностей предприятия;

периодичности у сроков поступления платежей и т.п.

По степени планирования оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. *Нормируемыми являются* только собственные оборотные средства, но не все, а лишь оборотные производственные фонды и частично фонды обращения, а именно остатки нереализованной готовой продукции на складе предприятия. К *ненормируемым* средствам относятся остальные элементы фондов обращения: товары отгруженные, денежные средства и средства в расчетах. Однако это не означает, что их величина бесконтрольна. Управление ненормируемыми элементами оборотных средств, воздействие на их величину предприятие осуществляет через систему кредитования и расчетов.

Нормирование представляет собой установление оптимальной величины оборотных средств, необходимых для организации и осуществления нормальной хозяйственной деятельности предприятия.

Нормирование оборотных средств осуществляется на основе отраслевых методик в процессе составления финансового плана предприятия.

Основные принципы нормирования оборотных средств:

Нормативы устанавливаются в средних размерах.

Раздельно нормируются оборотные средства по основнойдеятельности, строительству, торгово-снабженческой деятельности.

Нормирование осуществляется в соответствии со сметами затрат на производство внесезонных отраслях, исходя из затрат четвертого квартала, а в сезонных - того квартала, где наибольший удельный вес затрат.

При планировании разрабатываются мероприятия по улучшению использования оборотных средств.

Нормирование заключается в разработке норм и нормативов.

*Нормы оборотных средств -* это объем запаса по важнейшим товарно-материальным ценностям, необходимым предприятию для обеспечения нормальной, ритмичной работы. Нормы - это относительные величины, которые устанавливаются в днях запаса или в процентах к определенной базе (товарной продукции, объему основных фондов) и показывают длительность периода, обеспеченного данным видом запасов материальных ресурсов. Как правило, они устанавливаются на определенный период времени (квартал, год), но могут действовать и в течение более длительного периода. Нормы пересматриваются при кардинальных изменениях номенклатуры изделий, условий производства, снабжения и сбыта, изменения цен и других параметров.

Нормы устанавливаются раздельно по следующим элементам нормируемых оборотных средств:

производственным запасам (по производственным запасам исходя из материальных затрат 4 квартала);

незавершенному производству и полуфабрикатам собственного изготовления (по незавершенному производству исходя из затрат на валовую продукцию (себестоимость валовой продукции 4 квартала). Норма оборотных средств по незавершенному производству устанавливается исходя из продолжительности производственного цикла истепени готовности изделий);

расходам будущих периодов;

запасам готовой продукции на складе предприятия (однодневные затраты по готовой продукции определяется исходя их производственной себестоимости товарной продукции 4 квартала).

*Норматив оборотных средств* - это денежное выражение стоимости минимально необходимого запаса на плановый период.

Существуют несколько методов расчета нормативов оборотных средств: метод прямого счета, аналитический и коэффициентный.

*Аналитический (*опытно-статистический) метод предполагаетукрупненный расчет оборотных средств в размере их средне фактических остатков. Данный метод предполагает учет различных факторов, влияющих на организацию и формирование оборотных средств, и используется в тех случаях, когда не предполагаются, существенные изменения в. условиях работы предприятия и когда средства, вложенные в материальные ценности и запасы, занимают большой удельный вес.

*Коэффициентный метод* основан на определение нового норматива на базе имеющегося с учетом поправок на планируемое изменение объемов производства и сбыта продукции, на ускорение оборачиваемости оборотных средств, При применении данного метода все запасы и затраты предприятия подразделяют на:

зависящие от изменения объема производства - сырье, материалы, затраты на незавершенное производство и готовую продукцию на складе;

не зависящие от роста объема производства - запасные части, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы, расходы будущих периодов.

Основным методом определения плановой потребности в оборотных средствах служит метод прямого счета, который является наиболее точным, обоснованным, но вместе с тем довольно трудоемким. Он основан на определении научно-обоснованных норм запаса по отдельным элементам. оборотных средств и норматива оборотных средств, т.е. стоимостного выражения запаса, который рассчитывается по каждому элементу (частные нормативы) и в целом по нормируемым оборотным средствам (совокупный норматив).

Процесс нормирования включает:

1) разработку норм запаса по отдельным видам товарно-материальных ценностей всех элементов нормируемых оборотных средств;

2) определение частых нормативов по каждому элементу оборотных средств;

3) расчет совокупного норматива по собственным нормируемым оборотным средствам.

При данном методе норматив оборотных средств рассчитывается как произведение однодневного расхода ресурса в стоимостном выражении на норму запаса выраженную в днях.

**Потребность обор. ср-в = ОР х Н**

**ОР** - это средний однодневный расход запаса или отпуск, определяемый предприятием на основе сметы затрат 4-го квартала (ОР= затраты 4 квартала: 90)

**Н -** это норма запаса, которая устанавливается исходя из времени необходимого для создания условий эффективного и бесперебойного функционирования производства.

Общая норма запаса включает:

1. транспортныйзапас, создается на время несовпадения между оплатой документов и поступлением товаров, т.е. когда длительность документооборота меньше длительности грузооборота;

2. подготовительный запас - это время, необходимое на разгрузку, складирование и размещение товара. Определяется на основе хронометража;

3. технологический запас - это время, необходимое для подготовки сырья и материалов к производству;

4. текущий запас - планируется исходя из времени между поставками в размере 1/2 этого интервала;

5. страховой запас - создается на случай перебоев в поставках для гарантии непрерывности в процессе производства, планируется в размере 50% текущего запаса.

Нормы запаса рассчитываются отдельно по каждому виду сырья и материалов и по каждому крупному поставщику. После расчета частных норм определяется совокупная норма потребности по каждому элементу производственных запасов и по всем оборотным средствам в целом. Она определяется как сумманорм. Фактическую совокупную потребность в оборотных средствах сопоставляют с наличием оборотных средств в отчетном периоде для определения необходимого их прироста или излишка.

Прирост потребности означает увеличение затрат на пополнение оборотных средств. Он закладывается в расходной части финансового плана предприятия. Излишек означает высвобождение оборотных средств и отражается в доходной части финансового плана. Финансовый план отражает не саму потребность в оборотных средствах, а ее изменение.

## 1.3 Показатели эффективности использования оборотного капитала, методика их исчисления

Наличие у предприятия собственного оборотного капитала, его состав и структура, скорость оборота и эффективность использования оборотного капитала во многом предопределяют финансовое состояние предприятия и устойчивость его положения на финансовом рынке, а именно:

платежеспособность, т.е. возможность погашать в срок свои долговые обязательства;

ликвидность - способность в любой момент совершать необходимые расходы;

возможности дальнейшей мобилизации финансовых ресурсов.

Эффективное использование оборотного капитала играет большую роль в обеспечении нормализации работы, предприятия, повышении уровня рентабельности производства и зависит от множества факторов:

снижение объемов производства и потребительского спроса;

высокие темпы инфляции;

разрыв хозяйственных связей;

нарушение договорной и платежно-расчетной дисциплины;

высокий уровень налогового бремени;

снижение доступа к кредитам вследствие высоких банковских процентов.

Все перечисленные факторы влияют на использование оборотного капитала вне зависимости от интересов предприятия. Вместе с тем предприятия имеют внутренние резервы повышения эффективности использования оборотных средств, на которые оно может активно влиять. К ним относятся:

рациональная организация производственных запасов (ресурсосбережение, оптимальное нормирование, использование прямых длительных хозяйственных связей);

сокращение пребывания оборотных средств в незавершенном производстве (преодоление негативной тенденции к снижению фондоотдачи, внедрение новейших технологий, особенно безотходных, обновление производственного аппарата, применение современных более дешевых конструкционных материалов);

эффективная организация обращения (совершенствование системы расчетов, рациональная организация сбыта, приближение потребителей продукции к ее изготовителям, систематический контроль за оборачиваемостью средств в расчетах, выполнение заказов по прямым связям). Обобщающим показателем эффективности использования оборотного капитала является показатель его рентабельности ***(***Рок),рассчитываемый как соотношение прибыли от реализации продукции (Прп) или иного финансового результата к величине оборотного капитала (Сок):

**Прп \* 100**

**Рок = - ------------------------**

**Сок**

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

В российской хозяйственной практике для определения эффективности использования оборотных средств применяется система показателей их оборачиваемости, которые применяются как в сфере производства, так и в сфере обращения. Поскольку критерием оценки эффективности управления оборотными средствами является фактор времени, используются показатели, отражающие, во-первых, *общее время оборота,* или *длительность одного оборота в* днях, и, во-вторых, *скорость оборота.*

Скорость оборотахарактеризует п*рямой коэффициент оборачиваемости (количество оборотов)* за определенный *период* времени - год, квартал. Этот показатель отражает число кругооборотов, совершаемых оборотными средствами предприятия, например, за год. Он рассчитывается как частное от деления объема реализованной (или товарной) продукции на оборотный капитал, который берется как средняя сумма оборотных средств:

**РП**

**К об = - ------------**

**С ок**

Прямой коэффициент оборачиваемости показывает величину реализованной (или товарной) продукции, приходящуюся на 1 рубль оборотных средств. Увеличение этого коэффициента означает рост числа оборотов и ведет к тому; что:

растет выпуск продукции или объем реализации на каждый вложенный рубль оборотных средств;

на тот же объем продукции требуется меньшая величина оборотных средств. Таким образом, коэффициент оборачиваемости характеризует уровень производственного потребления оборотных средств. Рост прямого коэффициента оборачиваемости, т.е. увеличение скорости оборота, совершаемого оборотными средствами, означает, что предприятие рационально и эффективно использует оборотные средства. Снижение числа оборотов свидетельствует об ухудшении финансового состояния предприятия.

*Обратный коэффициент оборачиваемости или коэффициент загрузки (закрепления)* оборотных средств показывает величину оборотных средств, затрачиваемых на каждый рубль реализованной (товарной) продукции, и рассчитывается следующим образом:

**С ок 1**

**К з = - ----- - = - ---------**

**РП К об**

где *К, -* коэффициент загрузки.

Сравнение коэффициентов оборачиваемости и загрузки в динамике позволяет выявить тенденции в изменении этих показателей и определить насколько рационально и эффективно используются оборотные средства предприятия.

Показатели оборачиваемости могут быть исчислены по всем оборотным средствам и по отдельным их элементам, таким как производственные запасы, незавершенное производство, готовая и реализованная продукция, средства в расчетах и дебиторская задолженностью. Перечисленные показатели дают возможность провести углубленный анализ использования собственных оборотных средств (их называют частными показателями оборачиваемости). Длительность одного оборота ***(***оборачиваемость оборотного капитала) в днях tоб. определяется делением оборотного капитала Сок на однодневный оборот, определяемый как отношение объемареализации РПк длительности периода в днях Д или жекак отношение длительности периода к количеству оборотов Коб*,*:

**Сок \* Д**

**tоб. = - ---------**

**РП**

Чем меньше длительность периода обращения или одного оборота оборотного капитала, тем, при прочих равных условиях, предприятию требуется меньше оборотных средств. Чем быстрее оборотные средства совершают кругооборот, тем лучше и эффективней они используются.

Этот показатель позволяет судить о том, в течении какого времени оборотные средства проходят все стадии кругооборота на данном предприятии. Чем быстрее оборотные средства совершают кругооборот, тем лучше и эффективней они используются. Однако при очень высокой оборачиваемости, возникает риск неплатежей и сбоев в поставках необходимых ресурсах. Таким образом, время оборота капитала влияет на потребность в совокупном оборотном капитале. Сокращение этого времени - важнейшее направление финансового управления, ведущее к повышению эффективности использования оборотных средств и увеличению их отдачи.

Примерная длительность оборота оборотных средств в среднем по отраслям экономики - 218 дней; в промышленности - 184 дня; в сельском хозяйстве - 247 дней; в строительстве - 180 дней.

Оборачиваемость оборотных средств может ускоряться или замедляться. При замедлении оборачиваемости в оборот, вовлекаются дополнительные средства. Ускорение оборачиваемости ведет к высвобождению части оборотных средств (материальных ресурсов, денежных средств), которые используются либо для нужд производства, либо для накопления на расчетном счете. В конечном итоге улучшается платежеспособность и финансовое состояние.

Высвобождение оборотных средств в результате ускорения их оборачиваемости может быть абсолютным и относительным.

*Абсолютное высвобождение* - это прямое уменьшение потребности в оборотных средствах, которое происходит в тех случаях, когда плановый объем производства продукции выполнен при меньшем объеме оборотных средств по сравнению с плановой потребностью.

*Относительное высвобождение* оборотных средств происходит в тех случаях, когда при наличии оборотных средств в пределах плановой потребности обеспечивается перевыполнение плана производства продукции. При этом темп роста объема производства опережает темп роста остатков оборотных средств.

Управление оборотным капиталом важно в решении ключевой проблемы финансового состояния: достижения оптимального соотношения между ростом рентабельности производства (максимизацией прибыли на вложенный капитал) и обеспечением устойчивой платежеспособности, служащей внешним проявлением финансовой устойчивости предприятия. Исключительно важной задачей является также обеспеченность запасов и затрат предприятия источниками их формирования и поддержание рационального соотношения между собственным оборотным капиталом и заемными ресурсами, направляемыми на пополнение оборотных средств.

## 1.4 Анализ формирования оборотного капитала ООО Торговый Дом "Ярило"

Торговое предприятие ООО Торговый Дом "Ярило" создано в соответствии с действующим на территории РФ законодательством. Предприятие осуществляет свою торгово-хозяйственную деятельность на потребительском рынке г. Барнаула и по своей организационно-правовой форме является обществом с ограниченной ответственностью. Предприятие является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет и иные счета в банках России, круглую печать, штампы, бланки со своим наименованием собственный товарный знак предприятия и действует на основе полного хозяйственного расчета, самофинансирования и самоокупаемости.

В своей деятельности предприятие руководствуется Уставом и Учредительным договором, а также соответствующими законодательными актами в сфере предпринимательской деятельности.

Размер Уставного капитала ООО Торговый Дом "Ярило" составляет 10 тыс. руб. Анализируемое предприятие создано двумя учредителями, вклад которых составляет по 50% от общей суммы уставного капитала. Все учредители (заинтересованные лица) могут принять участие в управлении, что отвечает их интересам, с одной стороны, а с другой, соответствует целям самого партнерского предприятия - получить максимальную прибыль - за счет четкой структуры управления отдельным направлением торговли.

ООО Торговый Дом "Ярило" "Ярило" имеет в собственности и на основании других вещественных прав обособленное имущество и отвечает по своим обязательством этим имуществом. Предприятие также может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде, имеет самостоятельный баланс.

Основными видами деятельности ООО Торговый Дом "Ярило" являются следующие:

Оптовая и розничная торговля продуктами питания, в том числе продажа сырья и полуфабрикатов, строительных материалов, товаров народного потребления.

Осуществление деятельности по сдаче в аренду торговых площадей.

Оказание посреднических, дилерских, рекламных, консультационных услуг.

В соответствии с Уставом часть чистой прибыли, размер которой определяется Общим собранием, распределяется пропорционально количеству долей, которыми владеют участники. Порядок и сроки выплаты чистой прибыли определяется Общим собранием. Кроме того, необходимо отметить, что прибыль направляется на обновление товарного ассортимента, совершенствование материально-технической базы функционирования деятельности общества и другие затраты, возмещаемые за счет прибыли.

Схема организационной структуры предприятия представлена на рис.3.

Директор

Товароведы

Коммерческий директор

Главный бухгалтер

Старшие продавцы

Торгово-оперативные работники

Вспомогат. работники

Менеджеры по продажам

Маркетолог

Бухгалтер

Кассир

Рисунок 3. - Организационная структура торгового предприятия ООО Торговый Дом "Ярило"

Режим работы данного предприятия ежедневно, без выходных, с 8.00 до 21.00 часа без перерыва на обед. Обслуживание покупателей осуществляется торгово-оперативными работниками.

Вся торговая площадь предприятия разделена на отделы, которые осуществляют торговлю товарами через прилавок, относящимися к определенной товарной группе данного отдела. Совершенствование форм обслуживания на данном предприятии осуществляется в направлении повышения квалификации продавцов и улучшения культурного обслуживания покупателей.

Анализируемое торговое предприятие имеет достаточно выгодное расположение в центре города, на пересечении автомагистралей, что способствует привлечению покупателей.

Краткая экономическая характеристика деятельности торгового предприятия представлена в таблице 2.1

Таблица 2.1

Анализ основных показателей торгово-хозяйственной деятельности ООО Торговый Дом "Ярило" за анализируемый период

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Единицы измерения | 2005 | 2006 | Отклонение (+; -) | Темп изменения,% |
|
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. Товарооборот без НДС | тыс. руб. | 20 012 | 17 487 | -2 525 | 87,4 |
| 2. Торговая площадь | м2 | 600 | 600 | 0 | 100,0 |
| 3. Товарооборот на 1 м2 торговой площади | тыс. руб. /м2 | 33,4 | 29,1 | -4,2 | 87,4 |
| 4. Численность работников всего | чел. | 15,0 | 19,0 | 4,0 | 126,7 |
| в т. ч. работников ТОП | чел. | 11,0 | 14,0 | 3,0 | 127,3 |
| 5. Производительность труда одного среднесписочного работника | тыс. руб. / чел. | 1 334,1 | 920,4 | -413,8 | 69,0 |
| в т. ч. ТОП | тыс. руб. / чел. | 1 819,3 | 1 249,1 | -570,2 | 68,7 |
| 6. Фонд заработной платы | тыс. руб. | 834 | 1 191 | 357 | 142,8 |
| 7. Уровень фонда заработной платы | % | 2,8 | 2,7 | -0,1 | 96,1 |
| 8. Среднемесячная заработная плата 1 работника | тыс. руб. | 4,6 | 5,2 | 0,6 | 112,7 |
| 9. Коэффициент соотношения средней заработной платы и производительности труда | Коэфф. | 0,003 | 0,006 | 0,0 | 163,4 |
| А | Б | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 10. Оборотные средства | тыс. руб. | 8314 | 7481 | -833 | 90,0 |
| 11. Время обращения оборотных средств | дни | 23,1 | 20,8 | -2,3 | 90,0 |
| 12. Скорость обращения оборотных средств | раз | 2,41 | 2,34 | -0,1 | 97,1 |
| 13. Коэффициент участия оборотных средств в обороте | % | 41,5 | 42,8 | 1,2 | 103,0 |
| 14. Коэффициент рентабельности оборотных средств | % | 0,7 | 2,4 | 1,7 | 339,1 |
| 15. Себестоимость проданных товаров, продукции, работ, услуг |  |  |  |  |  |
| сумма | тыс. руб. | 17 252 | 15 346 | -1 906 | 89,0 |
| в% к товарообороту | % | 86,2 | 87,8 | 1,5 | 101,8 |
| 16. Валовая прибыль |  |  |  |  |  |
| сумма | тыс. руб. | 2 760,0 | 2 141,0 | -619,0 | 77,6 |
| в% к товарообороту | % | 13,8 | 12,2 | -1,5 | 88,8 |
| 17. Коммерческие расходы |  |  |  |  |  |
| сумма | тыс. руб. | 2 272 | 1 538 | -734 | 67,7 |
| уровень в% к товарообороту | % | 11,4 | 8,8 | -2,6 | 77,5 |
| 18. Прибыль (убыток) от продаж |  |  |  |  |  |
| сумма | тыс. руб. | 488 | 603 | 115 | 123,6 |
| в% к товарообороту | % | 2,4 | 3,4 | 1,0 | 141,4 |
| 19. Доходы от участия в деятельности других предприятий | тыс. руб. | - | - | - | - |
| 20. Проценты к получению | тыс. руб. | - | - | - | - |
| 21. Проценты к уплате | тыс. руб. | 417 | 396 | -21 | 95,0 |
| 22. Прочие операционные доходы | тыс. руб. | 2 124 | 2 210 | 86 | 104,0 |
| 23. Прочие операционные расходы | тыс. руб. | 2 136 | 2 237 | 101 | 104,7 |
| 24. Прибыль (убыток) до налогообложения |  |  |  |  |  |
| сумма | тыс. руб. | 59 | 180 | 121 | 305,1 |
| в% к товарообороту | % | 0,3 | 1,0 | 0,7 | 349,1 |
| 25. Отложенные налоговые обязательства | тыс. руб. | - | - | - | - |
| 26. Отложенные налоговые активы | тыс. руб. | - | - | - | - |
| 27. Текущий налог на прибыль | тыс. руб. | 14 | 24 | 10 | 171,4 |
| 28. Чистая прибыль (нераспределенная), убыток отчетного года |  |  |  |  |  |
| сумма | тыс. руб. | 45 | 156 | 111 | 346,7 |
| в% к товарообороту | % | 0,2 | 0,9 | 0,7 | 396,7 |

По данным таблицы 2.1 рассмотрим анализ основных показателей торгового предприятия "Ярило" в рассматриваемых периодах. Проведенный анализ позволяет сделать следующие выводы.

В отчетном периоде объем оборота розничной торговли уменьшился на 2525 тыс. руб. или на 12,6% и составил 17487 тыс. руб. Данная тенденция очень значительна, и может оказать отрицательное влияние на другие показатели предприятия в целом.

На рост объема продаж влияет себестоимость товаров. В анализируемом периоде произошло снижение себестоимости на 1906 тыс. руб. и величина расходов на приобретение товаров составила 15346 тыс. руб. в 2006г. Данное изменение возникло за счет снижения объемов закупа товаров и роста цен на покупаемые товары. В процентном отношении к обороту розничной торговли валовая прибыль по сравнению с прошлым периодом уменьшилась на 22,4%.

Сумма валовой прибыли сократилась в 2006г. по сравнению с 2005г. на 619 тыс. руб. и составила 2141 тыс. руб. Такую тенденцию можно объяснить снижением объема продаж и ростом закупочных цен на товары.

Сумма коммерческих расходов торгового предприятия в отчетном периоде уменьшилась на 734 тыс. руб. (32,3%) и составила 1538 тыс. руб. в 2006г. Снижение величины коммерческих расходов обусловлено более быстрым темпом роста оборота розничной торговли по сравнению с ростом издержек обращения. Данный факт является результатом того, что предприятие стало привлекать поставщиков, стоимость доставки продукции у которых включена в стоимость товара.

Основным источником роста издержек обращения послужила сумма затрат на оплату труда, которая возросла в отчетном периоде по сравнению с предыдущим периодом на 357 тыс. руб. или 42,81% и составила 1191 тыс. руб. Вследствие этого возросла средняя заработная плата на одного работника, составившая в отчетном периоде 5,2 тыс. руб.

Прибыль от продаж товаров в отчетном периоде возросла на 23,6% или на 115 тыс. руб. и составила 603 тыс. руб. в 2006г. Уровень прибыли от продаж товаров по отношению к обороту розничной торговли вырос с 2,4% до 3,4%. Торговая площадь предприятия в отчетном периоде осталась неизменной и составила 600 кв. м. Рост оборота розничной торговли обеспечил более эффективное использование торговой площади на 1 кв. м. В 2006г. по сравнению с 2005г. оборот розничной торговли на 1 кв. м. торговой площади составил на 4,2 тыс. руб. меньше. На данный показатель стало приходиться 29,1 тыс. руб. объема оборота розничной торговли. Таким образом, в отчетном периоде торговое предприятие ООО Торговый Дом "Ярило" ухудшило свою финансово-хозяйственную деятельность в плане сокращения оборота розничной торговли, вследствие чего сократилась производительность труда, а также валовая прибыль предприятия. Денежные средства, обслуживающие процесс продвижения товаров образуют оборотные средства. С помощью оборотных средств осуществляется торгово-финансовая деятельность предприятия. Поэтому проанализируем их состав и структуру в таблице 2.2 по исследуемому предприятию торговли за 2005-2006гг. В качестве источника информации используем форму №1 "Бухгалтерский баланс" (Приложение 1,2,3) и форму №2 "Отчет о прибылях и убытках" (Приложение 4,5,6).

Таблица 2.2 - Анализ динамики оборотных средств предприятия ООО "Ярило" 2005-2006 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005г. | | 2006г. | | Отклонение (+; -) | | Темп измене- |
| сумма, тыс. руб. | удельный вес,% | сумма, тыс. руб. | удельный вес,% | сумма, тыс. руб. | удельный вес,% | ния,% |
| Оборотные средства всего, в т. ч. | 8969 | 100,00 | 5994 | 100,00 | -2975 | - | 66,83 |
| - запасы | 8635 | 96,28 | 5401 | 90,11 | -3234 | -6,17 | 62,55 |
| - денежные средства | 60 | 0,67 | 31 | 0,52 | -29 | -0,15 |  |
| - дебиторская задолженность | 184 | 2,05 | 146 | 2,44 | -38 | 0,38 | 79,35 |
| - НДС по приобретенным ценностям | 90 | 1,00 | 416 | 6,94 | 326 | 5,94 | 462,22 |
| - прочие активы | - | - | - | - | - | - | - |

Из данных таблицы 2.2 следует, что в отчетном периоде происходит сокращение оборотных средств предприятия ООО "Ярило" на 2975 тыс. руб. или 33,17%. Такая тенденция происходила при росте величины денежных средств и НДС по приобретенным ценностям, подлежащий возмещению из бюджета. Более всего в суммовом выражении уменьшились запасы на 3234 тыс. руб. и составили 5401 тыс. руб. в 2006г.

Положительным моментом является незначительный рост наиболее ликвидной части активов (денежных средств) на 31 тыс. руб.

НДС по приобретенным ценностям возрос на 326 тыс. руб., удельный вес данной статьи оборотных средств в общей сумме оборотных средств торгового предприятия также увеличился.

Структуру оборотных средств в 2005г. представим также на рис.4.

Структуру оборотных средств в 2006г. представим также на рис.5.



Рисунок 4. - Структура оборотных средств ООО Торговый Дом "Ярило" за 2005г.,%



Рисунок 5. - Структура оборотных средств ООО Торговый Дом "Ярило" за 2006г.,%

Из рисунка 4 и рисунка 5 видно, что в структуре оборотных средств произошли незначительные изменения, а именно за 2005-2006гг. в структуре оборотных средств преобладали запасы. Их доля в 2006г. уменьшилась на 6,2% и составила 90,1%. Данная ситуация объясняется снижением объема и суммы товарных запасов и уменьшения оборотов по продаже товаров.

Доля НДС к возмещению увеличилась в 2006г. по сравнению с 2005г. на 5,9%, за счет роста суммы НДС по приобретенным ценностям.

Доля дебиторской задолженности увеличилась на 0,3% и составила на конец 2006г.2,4% в общем объеме оборотных средств.

Доля денежных средств уменьшилась с 0,7% до 0,5%, за счет уменьшения средств на расчетных счетах и в кассе предприятия.

Величина прочих активов за анализируемый период была равна нулю.

Указанные изменения отрицательно сказались на товарообороте предприятия в 2006г.

Изучив динамику и структуру оборотных средств, необходимо выявить причины, обусловившие изменения этих показателей.

Источниками финансирования оборотных средств могут быть собственные средства (уставный капитал, чистая прибыль), приравненные к собственным (минимальная задолженность по заработной плате и отчислениям на социальные нужды), заемные средства (краткосрочные кредиты и займы) и привлеченные средства (кредиторская задолженность и прочие средства). Для оценки характеристики источников финансирования оборотных средств составим таблицу 2.3.

Таблица 2.3 - Источники формирования оборотных средств ООО Торговый Дом "Ярило" за 2005-2006гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2005г. | | 2006г. | | *Отклонение (+; -)* | | *Темп измене-*  *ния,%* |
| *сумма, тыс. руб.* | *удельный вес,%* | *сумма, тыс. руб.* | *удельный вес,%* | *сумма, тыс. руб.* | *удельный вес,%* |
| Собственные средства, - всего, т. т. ч. | 61 | 0,68 | 241 | 4,02 | 180 | 3,34 | 395,08 |
| Нераспределенная прибыль | 51 | 0,57 | 231 | 3,85 | 180 | 3,29 | 452,94 |
| Приравненные к собственным средствам | 10 | 0,11 | 10 | 0,17 | 0 | 0,06 | 100,00 |
| Заемные средства - всего, в т. ч. | 7726 | 86,14 | 3000 | 50,05 | -4726 |  | 38,83 |
| Краткосрочные займы | 7726 | 86,14 | 3000 | 50,05 | -4726 | -36,09 | 38,83 |
| Краткосрочные кредиты | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| Привлеченные средства - всего, в т. ч. | 1182 | 13,18 | 2753 | 45,93 | 1571 | 32,75 | 232,91 |
| Кредиторская задоленность | 1182 | 13,18 | 2753 | 45,93 | 1571 | 32,75 | 232,91 |
| Итого: | 8969 | 100,00 | 5994 | 100,00 | -2975 | 0,00 | 66,83 |

По данным таблицы 2.3 можно видеть, что собственные оборотные средства за 2005г. по сравнению с прошлым годов увеличились на 180 тыс. руб. за счет роста прибыли предприятия и составили 241 тыс. руб., удельный вес в общей структуре источников вырос до 4,02%. Основным источником финансирования в 2005 и 2006гг. послужило привлечение кредитных ресурсов.

На конец периода 2006г. доля привлеченных средств составила 45,93%, т.е. возросла на 32,75% в связи с покупкой товаров с отсрочкой платежа.

По данным таблицы 2.3 можно сделать вывод, что в структуре источников оборотных средств имеются неблагоприятные тенденции в сторону увеличения и привлечения заемных средств, что повлечет за собой рост расходов за счет уплаты процентов по кредитам.

Произведем расчет показателей эффективности использования оборотных средств ООО Торговый Дом "Ярило" за 2005-2006гг. в таблице 2.4

Таблица 2.4 - Расчет показателей эффективности использования оборотных средств ООО Торговый Дом "Ярило" 2005-2006 гг., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Отклоне-ние +; - | Темп изменения,% |
| А | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Оборот розничной торговли | 20012 | 17487 | -2525 | 87,4 |
| Валовая прибыль | 17252 | 15346 | -1906 | 89,0 |
| Себестоимость розничной торговли (издержки обращения) | 2760 | 2141 | -619 | 77,6 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, всего, тыс. руб. | 8314 | 7481 | -833 | 90,0 |
| Чистая прибыль | 45 | 156 | 111 | 346,7 |
| Дебиторская задолженность | 184 | 146 | -38 | 79,3 |
| Время обращения оборотных средств, дни | 23,094 | 20,781 | -2,314 | 90,0 |
| Скорость обращения оборотных средств, обороты | 15,588 | 17,324 | 1,736 | 111,1 |
| Коэффициент оборачиваемости, Коб | 7,251 | 8,168 | 0,917 | 112,6 |
| Коэффициент эффективности, Кэ | 0,005 | 0,021 | 0,015 | 385,3 |
| Коэффициент участия, Куч | 184,8 | 48,0 | -136,8004 | 26,0 |

Коб (2005) = Т о0: ОС0 = 20012/8314 = 7,25

Коб (2006) = Т о1: ОС1 = 17487/7481 = 8,17

Кэ (2005) = П0: ОС0 = 45/8314 = 0,005

Кэ (2006) = П1 ОС1 = 156/7481 = 0,021

Куч (2005) = 8314/45 = 184,8

Куч (2006) = 7481/156 = 48,0

Положительным моментом в деятельности торгового предприятия является ускорение оборачиваемости оборотных средств. Так, в базисном периоде оборачиваемость составила 23,1 день, а в отчетном на 2,31 дня меньше и составила 20,8 дней. Коэффициент оборачиваемости увеличился с 7,25 до 8,17 раз, или на 0,917 оборота. Таким образом, проведенный анализ показал, что эффективность использования оборотных средств на ООО Торговый Дом "Ярило" в 2006г. по сравнению с 2005г. увеличилась. Этому способствовал рост чистой прибыли, как одного из источников формирования оборотных средств.

## 2. Расчетная часть

## 

## 2.1 Расчетные таблицы

Таблица 1

Смета затрат на производство продукции общества с ограниченной ответственностью

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Статья затрат | всего на год | в т. ч. на IV квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов) | 33 000 | 8 250 |
| 2 | Затраты на оплату труда | 17 440 | 4 360 |
| 3 | Амортизация основных фондов | 1 981 | 495 |
| 4 | Прочие расходы - всего | 5 914 | 1 479 |
|  | в том числе: |  |  |
| 5 | а) уплата процентов за краткосрочный кредит | 360 | 100 |
| 6 | б) налоги, включаемые в себестоимость | 5 294 | 1 314 |
|  | в том числе: |  |  |
| 7 | социальный налог (26%) | 4 534 | 1 134 |
| 8 | прочие налоги | 760 | 180 |
| 9 | в) арендные платежи и другие расходы | 260 | 65 |
| 10 | Итого затрат на производство | 58 335 | 14 584 |
| 11 | Списано на непроизводственные счета | 715 | 267 |
| 12 | Затраты на валовую продукцию | 57 620 | 14 317 |
| 13 | Изменение остатков незавершенного производства | 496 | 124 |
| 14 | Изменение остатков по расходам будущих периодов | 20 | 5 |
| 15 | Производственная себестоимость товарной продукции | 57 104 | 14 188 |
| 16 | Расходы на продажу | 5 266 | 1 413 |
| 17 | Полная себестоимость товарной продукции | 62 370 | 15 601 |
| *18* | *Товарная продукция в отпускных ценах (без НДС и акцизов)* | *88 000* | *24 000* |

Таблица 2

Данные к расчету амортизационных отчислений.

Стоимость амортизируемых основных фондов на начало года15530 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | I кв. | II кв. | III кв. | IV кв. |
| Плановый ввод в действие основных фондов, тыс. руб. | 4 100 |  |  | 3 600 |
| Плановое выбытие основных фондов, тыс. руб. |  | 6 360 | 1 070 |  |
| Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования, тыс. руб. | 1 030 |  |  |  |
| Средневзвешенная норма амортизационных отчислений | 14 |  |  |  |

Таблица 3

Расчет амортизационных отчислений

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Стоимость амортизируемых основных фондов на начало года | 15 530 |
| 2 | Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов | 3717 |
| 3 | Среднегодовая стоимость выбывающих основных фондов | 4067 |
| 4 | Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования | 1 030 |
| 5 | Среднегодовая стоимость амортизируемых основных фондов | 14150 |
| 6 | Средневзвешенная норма амортизационных отчислений | 14 |
| 7 | Сумма амортизационных отчислений | 1981 |
| 8 | Использование амортизационных отчислений на вложения во внеоборотные активы | 1981 |

Таблица 4

Данные к расчету объема реализации и прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Фактические остатки нереализованной продукции на начало года: |  |
| 2 | а) в ценах базисного года без НДС и акцизов | 2 500 |
| 3 | б) по производственной себестоимости | 1 950 |
| 4 | Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года: |  |
| 5 | а) в днях запаса | 7 |
| 6 | б) в действующих ценах (без НДС и акцизов) |  |
| 7 | в) по производственной себестоимости |  |
|  | *Прочие доходы и расходы* |  |
|  | *Прочие доходы* |  |
| 8 | Выручка от продажи выбывшего имущества | 7 600 |
| 9 | Доходы, полученные по ценным бумагам (облигациям) | 940 |
| 10 | Прибыль от долевого участия в деятельности других предприятий | 866 |
| 11 | Доходы от прочих операций | 10 906 |
|  | *Прочие расходы* |  |
| 12 | Расходы по продаже выбывшего имущества | 5 340 |
| 13 | Расходы на оплату услуг банков | 70 |
| 14 | Расходы по прочим операциям | 9 100 |
| 15 | Налоги, относимые на финансовые результаты | 1 504 |
| 16 | Содержание объектов социальной сферы - всего, | 1 220 |
|  | в том числе: |  |
| 17 | а) учреждения здравоохранения | 200 |
| 18 | б) детские дошкольные учреждения | 730 |
| 19 | в) содержание пансионата | 290 |
| 20 | Расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ | 200 |

Таблица 5

Расчет объема реализации и прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Фактические остатки нереализованной продукции на начало года: |  |
| 2 | а) в ценах базисного года без НДС и акцизов | 2 500 |
| 3 | б) по производственной себестоимости | 1 950 |
| 4 | в) прибыль | 550 |
| 5 | Выпуск товарной продукции (выполнение работ, оказание услуг): |  |
| 6 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | 88 000 |
| 7 | б) по полной себестоимости | 62 370 |
| 8 | в) прибыль | 25 630 |
| 9 | Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года: |  |
| 10 | а) в днях запаса | 7 |
| 11 | б) в действующих ценах (без НДС и акцизов) | 1867 |
| 12 | в) по производственной себестоимости | 1103 |
| 13 | г) прибыль | 763 |
| 14 | Объем продаж продукции в планируемом году: |  |
| 15 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | 88633 |
| 16 | б) по полной себестоимости | 63217 |
| 17 | *в) прибыль от продажи товарной продукции (работ, услуг)* | 25416 |
| 18 | Прочие доходы | 20 312 |
| 19 | Прочие расходы | 17 364 |
| 23 | *Прибыль (убыток) по прочим операциям* | *2 948* |
| 24 | **Балансовая прибыль (убыток)** | **28 364** |

Таблица 6

Показатели по капитальному строительству

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | Капитальные затраты производственного назначения | 8100 |
| 2 | в том числе: объем строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом | 3500 |
| 3 | Капитальные затраты не производственного назначения | 3120 |
| 4 | Норма плановых накоплений по смете на СМР, выполняемых хоз-ым способом,% | 9,41 |
| 5 | Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | 710 |
| 6 | Ставка процента за долгосрочный кредит, направляемый на капитальные вложения,% | 25 |

Таблица 7

Расчет источников финансирования вложений во внеоборотные активы, тыс. рублей

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Источник | Капитальные затраты | |
| производственные | непроизводственные |
| 1 | Ассигнования из бюджета |  |  |
| 2 | Прибыль, направляемая на вложения во внеоборотные активы | 2 750 | 2 250 |
| 3 | Амортизационные отчисления на основные производственные фонды | 1 981 |  |
| 4 | Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом | 329 |  |
| 5 | Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия |  | 710 |
| 6 | Прочие источники |  |  |
| 7 | Долгосрочный кредит банка | 3 040 | 160 |
| 8 | Итого вложений во внеоборотные активы | 8 100 | 3 120 |
| 9 | Проценты по кредиту к уплате (ставка 25% годовых) | 760 | 40 |

Таблица 7

Данные к расчету потребности в оборотных средствах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатели | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | Изменение расходов будущих периодов | 20 |
| 2 | Прирост устойчивых пассивов | 230 |
| 3 | Норматив на начало года: |  |
| 3.1 | производственные запасы | 3 935 |
| 3.2 | незавершенное производство | 236 |
| 3.3 | расходы будущих периодов | 15 |
| 3.4 | готовая продукция | 501 |
| 4 | Нормы запаса в днях: |  |
| 4.1 | производственные запасы | 45 |
| 4.2 | незавершенное производство | 4 |
| 4.3 | готовые изделия | 7 |

Таблица 9

Расчет потребности в оборотных средствах

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Статьи затрат | Норматив на начало года, тыс. руб. | Затраты IV кв., тыс. руб. - всего | Затраты IV кв., тыс. руб. /день | Нормы запаса, в днях | Норматив на конец года, тыс. руб. | Прирост (+), снижение (-) |
| 1 | Производственные запасы | 3 935 | 8 250 | 92,0 | 45 | 4 140 | 205 |
| 2 | Незавершенное производство | 236 | 14 317 | 159,0 | 4 | 636 | 400 |
| 3 | Расходы будущих периодов | 15 |  |  |  | 35 | 20 |
| 4 | Готовая продукция | 501 | 14 188 | 158,0 | 7 | 1 106 | 605 |
| 5 | Итого | 4 687 | --- | --- | --- | 5 917 | 1 230 |
| *Источники прироста* | | | | | | | |
| 6 | Устойчивые пассивы | | | | | | 230 |
| 7 | Прибыль | | | | | | 1 000 |

Таблица 10

Данные к распределению прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | Отчисления в резервный фонд | 3 000 |
| 2 | Реконструкция цеха | 2 750 |
| 3 | Строительство жилого дома | 2 250 |
| 4 | Отчисления в фонд потребления - всего | 3 020 |
|  | в том числе: |  |
| 5 | а) на выплату материальной помощи работникам | 1 120 |
| 6 | б) на удешевление питания в столовой | 1 000 |
| 7 | в) на выплату дополнительного вознаграждения | 900 |
| 8 | Налоги, выплачиваемые из прибыли | 980 |
| 9 | Налог на прибыль | 5 753 |
| 10 | Налог на прочие доходы (по ставке 9%) | 78 |
| 11 | Налог на прочие доходы (по ставке 15%) | 141 |

Таблица 11

Проект отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| *I. Доходы и расходы по обычным видам деятельности* | | |
| 1 | Выручка (нетто) от продажи продукции в планируемом году | 88 633 |
| 2 | Себестоимость реализуемой продукции в планируемом году | 63 217 |
| 3 | Прибыль (убыток) от продажи | 25 416 |
| *II. Операционные доходы и расходы* | | |
| 4 | Проценты к получению | 940 |
| 5 | Проценты к уплате (выплата процентов за долгосрочный кредит) | 800 |
| 6 | Доходы от участия в других организациях | 866 |
| 7 | Прочие доходы | 20 312 |
| 8 | Прочие расходы | 17 364 |
| 9 | **Прибыль (убыток) до налогообложения** | **29 371** |

Таблица 12

Распределение прибыли планируемого года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | **Прибыль (убыток) планируемого года** | **29 371** |
| 2 | Налог на прибыль | 5 753 |
| 3 | Налог на прочие доходы (по ставке 9%) | 52 |
| 4 | Налог на прочие доходы (по ставке 15%) | 141 |
| 5 | Отчисления в резервный фонд | 3 000 |
| 6 | Реконструкция цеха | 2 750 |
| 7 | Строительство жилого дома | 2 250 |
| 8 | Отчисления в фонд потребления - всего, в том числе: | 3 020 |
| 9 | а) на выплату материальной помощи работникам | 1 120 |
| 10 | б) на удешевление питания в столовой | 1 000 |
| 11 | в) на выплату дополнительного вознаграждения | 900 |
| 12 | Прирост оборотных средств | 1 000 |
| 13 | Налоги, выплачиваемые из прибыли | 980 |
| 14 | **Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия** | **10 425** |
| 15 | Погашение долгосрочного кредита | 3 200 |
| 16 | Выплата доходов учредителям на вклад в капитал | 5 000 |
| 17 | **Нераспределенная прибыль** | **2 225** |

Таблица 13

Шахматная ведомость

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № стр. |  | Доходы | Выручка от реализации продукции | Прирост устойчивых пассивов | Доходы от прочей реализации | Доходы от финансовых вложений | Прочие доходы | Накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом | Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия | Высвобождение средств из оборота (мобилизация) | Получение новых займов, кредитов | Прибыль | Итого расходов |
| Расходы |  |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Затраты по основной деятельности | | 55 942 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 55 942 |
| 2 | Платежи в бюджет - всего, в том числе: | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 3 | налоги, включаемые в себестоимость продукции | | 5 294 |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5 294 |
| 4 | налог на прибыль | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5 753 | 5 753 |
| 5 | налог на прочие доходы | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 193 | 193 |
| 6 | налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 980 | 980 |
| 7 | налоги, относимые на финансовые результаты | |  |  |  |  | 1 504 |  |  |  |  |  | 1 504 |
| 8 | Выплаты из фонда потребления | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3 020 | 3 020 |
| 9 | Прирост собственных оборотных средств | |  | 230 |  |  |  |  |  |  |  | 1 000 | 1 230 |
| 10 | Вложения во внеоборотные активы производственного назначения | | 1 981 |  |  |  |  | 329 |  |  | 3 040 | 2 750 | 8 100 |
| 11 | Вложения во внеоборотные активы непроизводственного назначения | |  |  |  |  |  |  | 710 |  | 160 | 2 250 | 3 120 |
| 12 | Расходы по прочей реализации | |  |  | 5 270 |  |  |  |  |  |  |  | 5 270 |
| 13 | Затраты на проведение НИОКР | |  |  |  |  | 200 |  |  |  |  |  | 200 |
| 14 | Содержание объектов социальной сферы | |  |  |  |  | 1 220 |  |  |  |  |  | 1 220 |
| 15 | Прочие расходы | |  |  |  |  | 9 100 |  |  |  |  |  | 9 100 |
| 16 | Погашение долгосрочных кредитов | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3 200 | 3 200 |
| 17 | Уплата процентов по долгосрочным кредитам | |  |  |  | 800 |  |  |  |  |  |  | 800 |
| 18 | Выплата доходов учредителям на вклад в капитал | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5 000 | 5 000 |
| 19 | Отчисления в резервный фонд | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3 000 | 3 000 |
| 20 | Нераспределенная прибыль | |  |  |  |  |  |  |  |  |  | **2 225** | 2 225 |
| 21 | Прибыль | | 25 416 |  | 2 948 | 1 006 |  |  |  |  |  |  | 29 371 |
| 22 | Итого доходов | | 88 633 | 230 | 8 218 | 1 806 | 12 024 | 329 | 710 | 0 | 3 200 | 29 371 | 144 521 |

Таблица 14

Баланс доходов и расходов (финансовый план)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шифр строки | Разделы и статьи баланса | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 001 | **I. Поступления (приток денежных средств)** |  |
| 002 | ***А. От текущей деятельности*** |  |
| 003 | Выручка от реализации продукции, работ, услуг (без косвенных налогов) | 88 633 |
| 004 | Прочие поступления |  |
| 005 | Прирост устойчивых пассивов | 230 |
| 006 | Итого по разделу А | 88 863 |
| 007 | ***Б. От инвестиционной деятельности*** |  |
| 008 | Выручка от прочей реализации (без НДС) | 8 218 |
| 009 | Прочие доходы | 12 024 |
| 010 | Накопления по СМР, выполняемые хозяйственным способом | 329 |
| 011 | Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия | 710 |
| 012 | Высвобождение средств из оборота (мобилизация) |  |
| 013 | Итого по разделу Б | 21 281 |
| 014 | ***В. От финансовой деятельности*** |  |
| 015 | Увеличение уставного капитала |  |
| 016 | Доходы от финансовых вложений | 1 806 |
| 017 | Увеличение задолженности, в том числе: |  |
| 018 | получение новых займов, кредитов | 3 200 |
| 019 | выпуск облигаций |  |
| 020 | Итого по разделу В | 5006 |
| 021 | **Итого доходов** | 115 150 |
| 022 | **II. Расходы (отток денежных средств)** |  |
| 023 | ***А. По текущей деятельности*** |  |
| 024 | Затраты на производство реализованной продукции (без амортизационных отчислений и налогов, относимых на себестоимость) | 55 942 |
| 025 | Платежи в бюджет, в том числе: | 13 724 |
| 026 | налоги, включаемые в себестоимость продукции | 5 294 |
| 027 | налог на прибыль | 5 753 |
| 028 | налог на прочие доходы | 193 |
| 029 | налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия | 980 |
| 030 | налоги, относимые на финансовые результаты | 1 504 |
| 031 | Выплаты из фонда потребления | 3 020 |
| 032 | Прирост собственных оборотных средств | 1 230 |
| 033 | Итого по разделу А | 73 916 |
| 034 | ***Б. По инвестиционной деятельности*** |  |
| 035 | Инвестиции в основные фонды и нематериальные активы - всего, из них: | 11 420 |
| 036 | вложения во внеоборотные активы производственного назначения | 8 100 |
| 037 | вложения во внеоборотные активы непроизводственного назначения | 3 120 |
| 038 | затраты на проведение НИОКР | 200 |
| 039 | платежи по лизинговым операциям |  |
| 040 | долгосрочные финансовые вложения |  |
| 041 | Расходы по прочей реализации | 5 270 |
| 042 | Содержание объектов социальной сферы | 1 220 |
| 043 | Прочие расходы | 9 100 |
| 044 | Итого по разделу Б | 27 010 |
| 045 | ***В. По финансовой деятельности*** |  |
| 046 | Погашение долгосрочных кредитов | 3 200 |
| 047 | Уплата процентов по долгосрочным кредитам | 800 |
| 048 | Краткосрочные финансовые вложения |  |
| 049 | Выплата доходов учредителям на вклад в капитал | 5 000 |
| 050 | Отчисления в резервный фонд | 3 000 |
| 051 | Прочие расходы |  |
| 052 | Итого по разделу В | 12 000 |
| 053 | **Итого расходов** | 112 925 |
| 054 | *Превышение доходов над расходами (+)* | **2 225** |
| 055 | *Превышение расходов над доходами (-)* |  |
| 056 | Сальдо по текущей деятельности | 14 947 |
| 057 | Сальдо по инвестиционной деятельности | -5 729 |
| 058 | Сальдо по финансовой деятельности | -6 994 |

## 2.2 Пояснение к расчету таблиц

Пояснения к расчетам таблицы 1 "Смета затрат на производство продукции".

Для того чтобы заполнить строку 3 таблица 1 (амортизации основных фондов) необходимо рассчитать табл.3 "Расчет плановой суммы амортизационных отчислений и ее распределение". Для этого проведем ряд расчетов:

Расчет среднегодовой стоимости вводимых основных фондов (стр.2 табл.3) определяется по формуле:



где ОФвв. - стоимость вводимых в эксплуатацию основных фондов;

К1 - количество полных месяцев до конца года, начиная с месяца, следующего за месяцем, в котором объект вводится в эксплуатацию. Так как у нас поквартальное планирование, то будем считать, что объект вводится или выбывает в среднем месяце квартала.

Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов (стр.2 табл.3) рассчитывается: (Iкв. \*10+ IIкв. \*7+IIIкв\*4+ IVкв) /12

По данным Iкв. =4100; IIкв. =0; IIIкв. =0; IVкв. =3600 тыс. рублей =>

 тыс. рублей

Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов = 3717 тыс. рублей

Расчет среднегодовой стоимости выбывших из эксплуатации основных фондов в плановом периоде определяется по формуле:



где ОФвыб. - стоимость выбывших из эксплуатации в плановом периоде основных фондов;

К2 - количество полных месяцев с начала года до месяца, следующего за месяцем, в котором объект выбывает из эксплуатации.

Среднегодовой стоимости выбывших из эксплуатации основных фондов (стр.3 табл.3) рассчитывается: (Iкв. \* (12-2) + IIкв. (12-5) +IIIкв. (12-8) + IVкв. (12-11)) /12 =>

 тыс. рублей

Среднегодовая стоимость выбывших из эксплуатации основных фондов в плановом периоде = 4067 тыс. руб.

Среднегодовая стоимость амортизационных основных фондов определяется по формуле:



Где  - стоимость основных фондов предприятия на начало планового периода;

 - среднегодовая стоимость вводимых в эксплуатацию основных фондов в плановом периоде;

 - среднегодовая стоимость выбывших из эксплуатации в плановом периоде основных фондов;

 - среднегодовая стоимость полностью амортизируемых основных фондов (дана в исх. данных =1030 тыс. руб.).

Рассчитаем среднегодовую стоимость амортизационных основных фондов по выше указанной формуле:

ОФ =15530+3717-4067-1030=14150 тыс. рублей

Среднегодовая стоимость амортизационных основных фондов =14150 тыс. рублей. Строка 4 таблицы 3 будет равна 14150 тыс. рублей

Сумма амортизационных отчислений определяется умножением среднегодовой стоимости амортизируемых основных фондов на среднюю норму амортизации.



где ОФ - среднегодовая стоимость объектов основных фондов каждой группы; NА - норма амортизации, в процентах. Подставим уже известные значения в формулу:

А отч. =14150\*14/100% = 1981 тыс. рублей

Сумма амортизационных отчислений =1981 тыс. рублей. Строка 7 таблици3 будет равна 1981 тыс. рублей. Строка 8 таблици3 соответственно 1981 тыс. рублей. Величина амортизируемых отчислений (стр.3 табл.1) заполняется по данным таблицы 3 стр.7. =1981 тыс. рублей. Налоговой базой по ЕСН является сумма всех затрат на оплату труда работникам предприятия. Налоговая ставка ЕСН для большинства работодателей - 26,0%, из них: 20% - в пенсионный фонд, 3,2% - в фонд государственного социального обеспечения, 2,8% - в фонд обязательного медицинского страхования. Отчисления по ЕСН для включения в смету затрат рассчитываются:

ЕСН = (Налоговая база \* Налоговая ставка) /100%

Таким образом, отчисления ЕСН рассчитываются в смете затрат путем умножения затрат на оплату труда (по строке 2) на налоговую ставку 35,6%

ЕСН (стр.7 табл.1) =17440\*26,0%=4534 тыс. рублей

Налоги, включаемые в себестоимость (строка 6б табл.1) определяется путем сложения социального налога (стр.7) и прочие налоги (стр.8) =4534+760=5294 тыс. рублей

Итого затрат на производство (стр.10) определяется суммированием всех экономических элементов затрат.

Итого затрат на производство = материальные затраты + затраты на оплату труда + амортизация основных фондов + прочие расходы. =>Cтр.10 = 33000+17440+1981+5914=58335 тыс. рублей

Затраты на валовую продукцию (стр.12) определяется как разница итоговой суммы затрат на производство и суммы затрат, списанных на непроизводственные счета.

Затраты на валовую продукцию = итого затрат на производство - списано на непроизводственные счета:

58335-715=57620 тыс. рублей

Для определения производственной себестоимости товарной продукции (стр.15) затраты на валовую продукцию корректируются на величину изменения остатков незавершенного производства и расходов будущих периодов.

Производственная себестоимость товарной продукции = затраты на валовую продукцию - изменения остатков незавершенного производства + изменения остатков по расходам будущих периодов.

57620-420+20=57180 тыс. рублей

Полная себестоимость товарной продукции (строка 17) представляет собой сумму произведенной себестоимости и внепроизводственных (коммерческих) расходов.

Полная себестоимость товарной продукции = произведенная себестоимость + расходы на продажу.

57180+5266=62446 тыс. рублей

Затраты IV квартала определяется как ј затрат за год.

*Произведем расчет на IV квартал:*

Амортизация основных фондов = Амортизация основных фондов (всего на год) / 4 (так как в году 4 квартала).

1981: 4=495 тыс. рублей

Строка 3 гр.4 =495 тыс. рублей

Социальный налог = Затраты на оплату труда \*26% (всего на год) / 4

4534: 4=1134 тыс. рублей

Строка 7 гр.4 =1134 тыс. рублей

Налоги включаемые в себестоимость = социальный налог (всего на год) / 4 + прочие налоги (всего на год) / 4.

1134+180=1314 тыс. рублей. Строка 6 гр.4 =1314 тыс. рублей

Итого затрат на производство = материальные затраты (всего на год) / 4 + затраты на оплату труда (всего на год) / 4 + амортизация основных фондов (всего на год) / 4 + прочие расходы (всего на год) / 4.

8250+4360+495+1479=14584 тыс. руб. Строка 10 гр.4 =14584 тыс. руб.

Затраты на валовую продукцию = итого затрат на производство (всего на год) / 4 - списано на непроизводственные счета (всего на год) / 4.

14584-267=14317 тыс. рублей

Строка 12 гр.4 =14317 тыс. рублей

Производственная себестоимость товарной продукции = затраты на валовую продукцию (всего на год) / 4 - изменения остатков незавершенного производства (всего на год) / 4 + изменения остатков по расходам будущих периодов (всего на год) / 4.

14317-105+5=14207 тыс. рублей. Строка 15 гр.4 =14207 тыс. рублей

Полная себестоимость товарной продукции = произведенная себестоимость (всего на год) / 4 + расходы на продажу (всего на год) / 4.

14207+1413=15620 тыс. рублей. Строка 17 гр.4 =15620 тыс. рублей

Фактические остатки нереализованной продукции на начало года определяется:

Строка 2а (в ценах базисного года без НДС и акцизов) по табл.5 стр.2а=2500 тыс. руб.

Строка 3б (по производственной себестоимости) по табл.5 стр.3б=1950

Прибыль в остатках нереализованной продукции на начало года определяется как разница между ценой этих остатков и их производственной себестоимостью.

Строка 4в Прибыль = Строка 2а (В ценах базисного года без НДС и акцизов) - Строка 3б (По производственной себестоимости).

2500-1950=550 тыс. рублей

Строка 6а (в действующих ценах без НДС и акцизов) по табл.1 стр.18= 88000 тыс. рублей

Строка 7б (по полной себестоимости) по табл.1 стр.17=62446 тыс. рублей

Объем выпуска товарной продукции в действующих ценах (строка 6а) и по полной себестоимости (строка 7б) определяется по данным за год таблица 5 (строка 17 и 18). Прибыль по товарному выпуску (строка 8в) равна разнице между его ценой и полной себестоимостью.

На предприятии 88000 - 62446 = 25554 тыс. рублей

Строка 10а (в днях запаса) по табл.4 стр.5а=7

Для определения планируемых остатков нереализованной продукции на конец года строка 9 используется методика расчета норматива оборотных средств по готовой продукции.

О к. г. =ОВ \* N,

где ОВ - однодневный выпуск продукции;

N - норма запаса в днях (таблица4 стр.5а =7)

Для расчета однодневного выпуска продукции в действующих ценах берется выпуск товарной продукции за IV квартал (таблица1 стр.18) и делится на число дней в квартале (90):

 тыс. рублей

О к. г. =239\*7=1867 тыс. рублей

Cтрока 11б табл.5=1867 тыс. рублей

Однодневного выпуска продукции по производственной себестоимости определяется делением производственной себестоимости товарной продукции (З) за IV квартал (табл.1 стр.17) на число дней в квартале (90):

 тыс. рублей

На предприятии О к. г. =157,9\*7=1105 тыс. рублей

Cтрока 12в табл.5=1105 тыс. рублей

Прибыль в остатках определяется как разница их цены и себестоимости.

1867-1105=762 тыс. рублей

Прибыль в остатках =762 тыс. рублей. Cтрока 13г табл.5=762 тыс. рублей

Объем реализуемой продукции в планируемом году (РП) определяется по формуле:

РП=О н. г. + ТП - Ок. г.,

где О н. г - остатки на начало года;

ТП - выпуск товарной продукции в планируемом году;

Ок. г. - остатки на конец года.

РП=2500+88000-1867=88633 тыс. рублей

Объем реализуемой продукции в планируемом году

В действующих ценах без НДС и акцизов=88633 тыс. рублей

Строка15а=88633 тыс. рублей

Так как методика для расчета объема реализованной продукции в действующих ценах по полной себестоимости и по прибыли - единая, следовательно объем реализуемой продукции в планируемом году (РП) по полной себестоимости определим по формуле:

С/с-ть РП=Со. н. г. + СТП - Сок. г.,

где Со. н. г - остатки на начало года;

СТП - выпуск товарной продукции в планируемом году;

С о. к. г. - остатки на конец года.

С/с-ть РП=1950+64121-1105=63291 тыс. рублей

Строка 16б=63291 тыс. рублей

Объем реализуемой продукции в планируемом году по полной себестоимости = 63291 тыс. рублей.

Прибыль от реализации оборудования определяется как разница его рыночной и балансовой (остаточной) стоимости.

Прибыль от реализации оборудования будет = 88633-63291=25342 тыс. рублей. Строка17в=25342 тыс. рублей

Операционные доходы рассчитываются по табл.5 суммой строк с 8-10.

Прибыль, направляемую на вложения во внеоборотные активы (производственная и непроизводственная) мы берем из таблицы 11"Данные к распределению прибыли".

Строка 1 гр.3 =Производственная - это реконструкция цеха (2750),

Строка 1 гр.4 =непроизводственная - строительство жилого дома (2250).

Амортизационные отчисления на основные производственные фонды мы берем из таблицы 3 "Расчет плановой суммы амортизационных отчислений и ее распределение", строка 8 "Использование амортизационных отчислений на вложения во внеоборотные активы"

Амортизационные отчисления на основные производственные фонды =1981 тыс. рублей. Строка 2 гр.3 =1981 тыс. рублей

Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом мы находим из таблицы 6 "Показатели по капитальному строительству" берем - объем СМР, выполняемые хозяйственным способом умножаем на норму плановых накоплений по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом и делим на 100%.

Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом = 3500\*9,41=329 тыс. рублей

Строка 3 гр.3=329 тыс. рублей

Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия (непроизводственные) берем из таблицы 6 стр.5.

Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия (непроизводственные) = 710 тыс. руб. Строка 4 гр.4=710 тыс. рублей

Итого вложения во внеоборотные активы берем из таблицы 6 стр.1 "Капитальные затраты производственного назначения".

Итого вложения во внеоборотные активы будет равно 8100 тыс. рублей - производственные, 3120 тыс. рублей - непроизводственные.

Строка 6 гр.3 и гр.4=8100 тыс. рублей и 3120 тыс. рублей

Долгосрочный кредит банка рассчитываем: Итого вложения во внеоборотные активы - Прибыль, направляемая на вложения во внеоборотные активы - Амортизационные отчисления на основные производственные фонды - Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом.

Долгосрочный кредит банка равен 8100-2750-1981-329=3040 (производственные), 3120-2250-710=160 (непроизводственные).

Строка 6 гр.3 и гр.4=3040 и 160 тыс. руб.

Проценты по кредиту к уплате (ставка 25% годовых) рассчитываются:

Долгосрочный кредит банка \*25%.

Проценты по кредиту к уплате (ставка 25% годовых) = 3040 \* 25% = 760 тыс. руб. (производственные), 160 \* 25% = 40 тыс. руб. (непроизводственные).

Строка 8 гр.3 и гр.4 = 760 тыс. рублей и 40 тыс. рублей

Всего предприятию необходимо будет выплатить 800 тыс. рублей -процентов по кредитам.

Данные для расчета показателей таблицы 9 представлены в табл.7.

Нормативы оборотных средств по всем нормируемым категориям указаны в табл.7, п.3. Нормативы на начало года:

производственные запасы-3935 тыс. рублей;

незавершенное производство-236 тыс. рублей;

расходы будущих периодов-15 тыс. рублей;

готовые изделия-501 тыс. рублей;

итого-3935+236+15+501=4687 тыс. рублей

Базой для расчета нормативов оборотных средств являются затраты определенного периода (чаще всего IVквартала), учтенные в смете затрат (табл.1):

производственные запасы-табл.1 стр.1 (материальные затраты IVквартала);

незавершенное производство - табл.1 стр.12 (затраты на валовую продукцию);

готовые изделия-табл.1 стр.15 (производственная себестоимость товарной продукции).

Затраты IVквартала всего:

производственные запасы-8250 тыс. рублей;

незавершенное производство-14317 тыс. рублей;

готовые изделия-14207 тыс. рублей.

Затраты в день определяются делением общей суммы затрат IV квартала на число дней в квартале-90.



ЗIVкв - Затраты IV квартала,

90 - Число дней в квартале (90)

где ОЗ - средний однодневный расход (выпуска) соответствующего вида оборотных средств, определяемый на основе сметы затрат IV-го квартала;

Производственные запасы-8250: 90=92 тыс. рублей;

незавершенное производство-14317: 90=159,1 тыс. рублей;

готовые изделия-14207: 90 = 157,9 тыс. рублей

Норма запасов в днях для всех категорий указаны в табл.7 п.4.

Затраты IVквартала в день составят:

производственные запасы-45;

незавершенное производство-4;

готовые изделия-7.

Нормативы на конец года по всем категориям оборотных средств определяются по формуле:

Н= ОЗ \* N,

где Н - норматив на конец года;

N - норма запаса в днях.

Нормативы на конец года составят:

производственные запасы-92\*45=4125 тыс. рублей;

незавершенное производство-159,1\*4=636 тыс. рублей;

расходы будущих периодов - 35 тыс. руб.

готовые изделия-157,9\*7=1105 тыс. рублей.

итого-4125+636+35 + 1105=5901 тыс. рублей.

Прирост или снижение норматива определяется как разница норматива на конец года и норматива на начало года.

Прирост или снижение норматива составят:

производственные запасы-4125 - 3935=190 тыс. рублей;

незавершенное производство-636-236=400 тыс. рублей;

расходы будущих периодов - 35 - 15 = 20 тыс. руб.

готовые изделия-1105-501=604 тыс. рублей;

итого-5901-4687=1214 тыс. рублей.

Расчет норматива оборотных средств по расходам будущих периодов определяется путем корректировки норматива на начало года на величину планируемого изменения этого норматива - (-) снижение,

расходы будущих периодов-30-15=20 тыс. руб.

После определения общего прироста потребности в оборотных средствах следует установить источники его финансирования. По условию задачи источниками финансирования прироста оборотных средств определены - прирост устойчивых пассивов и прибыль. Величина прироста устойчивых пассивов определена условиями задачи табл.7 стр.2.

Прирост устойчивых пассивов=230 тыс. руб. Строка 6 гр.8 =230

Величина прибыли предусмотренной на финансирование прироста оборотных средств, определяется как разница общего прироста и суммы прироста устойчивых пассивов, уже учтенного в качестве источника финансирования.

Величина прибыли составит 1214-230=984. Строка 7 гр.8 =984 тыс. руб.

При заполнении проекта отчета о прибылях и убытках сумма выручки взята из таблицы 5 строка 15 (88633 тыс. рублей), себестоимость реализованной продукции - из табл.5 строка 16 (63217 тыс. рублей), прибыль о продаж - разница между выручкой и себестоимостью (28364 тыс. рублей).

Сумма процентов к получению взято из таблицы 4 строка 9 (940 тыс. рублей), проценты к уплате перенесены из табл.8, сумма граф 3 и 4 строки 9 (800 тыс. рублей). Доходы от участия в других организациях взято из табл.4 строка 10 (866 тыс. рублей). Прочие операционные доходы их таблицы 4 (7600 тыс. рублей), строка 8. Прочие операционные расходы из таблицы 4 строка 11 минус строка 12 (5340 - 70 = 5270 тыс. рублей).

Внереализационные доходы взяты из таблицы 4 строка 13 (10906 тыс. рублей), а внереализационные расходы - это таблица 4 сумма строк 14, 15, 16,20 (12024 тыс. рублей).

Содержание учреждений здравоохранения - таблица 4 строка 17 (200 тыс. рублей), детских дошкольных учреждений - таблица 4 строка 18 (730 тыс. рублей), содержание пансионата - таблица 4 строка 19 (290 тыс. рублей), расходы на НИОКР - таблица 4 строка 20 (200 тыс. руб).

Налоги, относимые на финансовый результат - таблица 10 строка 8 (980 тыс. рублей).

Прибыль планируемого года рассчитана следующим образом по данным таблицы 11:

П = строка 3 + 4 + 6 + 7 + 9 - 5 - 8 - 10 = 29371 тыс. рублей

Для распределение прибыли планируемого года составлена таблица 12, данные для расчета показателей таблицы 12 представлены в табл.11.

Прибыль планируемого года мы посчитали в таблице 11 "Проект отчета о прибылях и убытках"

Прибыль планируемого года = 29296 тыс. рублей (табл.11 строка 16). Данные взяты из табл.10:

Отчисления в резервный фонд =3000 тыс. рублей

Реконструкция цеха=2750 тыс. рублей

Строительство жилого дома = 2250 тыс. рублей

Отчисления в фонд потребления - всего = 3020 тыс. рублей

в том числе:

а) на выплату материальной помощи работникам предприятия = 1120 тыс. рублей

б) удешевление питания в столовой = 1000 тыс. рублей

в) на выплату вознаграждения по итогам года = 900 тыс. рублей

Налоги, выплачиваемые из прибыли = 980 тыс. рублей

Налоги на прибыль мы рассчитываем следующим образом:

Данные берем из таблицы 11 "Проект отчета о прибылях и убытках".

От Прибыль планируемого года отнимаем Проценты к получению и Доходы от участия в других организациях. Затем эта сумма умножается на 24%.

Налоги на прибыль составят:

(29371-940-866)\*24%=6615 (но взяты исходные данные 5753 из таблицы 10 строка 9)

Налоги на прочие доходы (по ставке 6%) = Доходы от участия в других организациях \* 6%. Налоги на прочие доходы 6% составят:

866\*6%=52 рублей (взяты исходные данные 52 тыс. рублей таблица 10 строка 10)

Погашение долгосрочного кредита = из табл.8 стр.7 сложить п3 и п4.

Погашение долгосрочного кредита будет = 3040+160=3200 тыс. рублей

Выплата дивидендов дана в табл.10 стр.16

Налоги на доходы по ставке 15% = 141 тыс. рублей

Выплата дивидендов акционерам компании составит 0 тыс. руб.

Прирост оборотных средств взят из таблицы 9 строка 7 (1035 тыс. руб).

Сумма нераспределенной прибыли рассчитана следующим образом:

НП = 29296 - (сумма строк с 14,15,16) = 2166 тыс. рублей

Разделы баланса доходов и расходов предприятия заполняются на основе данных условия задания и произведенных студентом расчетов.

Все расчеты должны производиться с точность до целых чисел.

Затраты мы рассчитываем как: итоги доходов - прибыль (29371 тыс. рублей) - вложения во внеоборотные активы производственного назначения - налоги, включаемые в с/с продукции. Прибыль мы берем из табл. "Проект отчета о прибылях и убытках" - прибыль (убыток) от продажи.

Платежи в бюджет в том числе: налог на прибыль, налог на прочие доходы, налоги уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении (по столбцу "Прибыль") мы берем из табл. "Распределение прибыли планируемого года". Из этой же табл. Мы берем: Выплаты из фонда потребления, прирост собственных средств, вложения во внеоборотные активы производственного назначения (реконструкция цеха), и непроизводственного назначения (строительство жилого дома), погашение долгосрочных кредитов, выплата доходов учредителям на вклад в капитал, отчисления в резервный фонд, нераспределенную прибыль.Итого доходов по столбцу "Прибыль" - это прибыль планируемого года (29296 тыс. рублей).Внереализационные расходы берем из табл. "Данные к расчету объема реализации и распределения прибыли": расходы по прочим операциям +налоги, относимые на финансовые результаты + содержание объектов социальной сферы - всего +расходы на проведение научно-исследовательских работ:

9100+1504+1220+200=12024 тыс. рублей (из табл.11)

Прибыль (убыток) по Внереализационным операциям рассчитывается как разница между Внереализационным доходами и расходами:

10906-12024 = - 1118 тыс. рублей

Вывод: все рассчитанные в предыдущих таблицах данные были включены в шахматную ведомость, которая представлена в таблице 13.

Баланс доходов и расходов (таблица 14).

Поступления о текущей деятельности мы берем из табл.13 (столбец "Выручка от продажи"), строка - итого доходов, столбец "Прирост устойчивых пассивов", строка - прирост собственных оборотных средств.

Поступления от инвестиционной деятельности - выручку от прочей реализации (без НДС) и доходы от внереализационных операций мы берем из табл. "Данные к расчету объема реализации и распределения прибыли". Накопления по СМР, выполненные хозяйственным способом и поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия мы берем из табл.13. Доходы от финансовых вложений мы берем из табл. "Данные к расчету объема реализации и распределения прибыли" и складываем строки "Доходы полученные по ценным бумагам (облигации)" и "Прибыль от долевого участия в деятельности других предприятий" (940+866=1806)

Увеличение задолженности в том числе:

Получение новых займов кредитов мы берем из табл.13. Расходы по текущей деятельности, расходы по инвестиционной деятельности, расходы по финансовой деятельности мы берем из табл.13. Сравним доходы и расходы (превышение доходов над расходами на 178).

Сальдо по текущей деятельности мы находим как:

Итог по текущей деятельности (поступления) минус итого по текущей деятельности (расходы): 88863-73916=14947 тыс. рублей

Сальдо по инвестиционной деятельности мы находим как: итого от инвестиционной деятельности (поступления) минус итого по инвестиционной деятельности (расходы): 21281-27010= - 5729 тыс. рублей

Сальдо по финансовой деятельности мы находим как:

Итого от финансовой деятельности (поступления) минус итого по финансовой деятельности (расходы): 5006-12000= - 6994 тыс. рублей

**Вывод:** превышение доходов над расходами свидетельствует о наличии нераспределенной прибыли в размере 2225 тыс. рублей. Можно сделать вывод, что предприятие правильно планирует доходы и расходы по текущей деятельности, что позволяет перекрывать убытки от инвестиционной и финансовой деятельности, так как превышение доходов над расходами по текущей 14947 тыс. руб. Для получения прибыли от инвестиционной деятельности, предприятию следует сократить расходы на "рисковые" вложения, с долгосрочным периодом окупаемости, внимательно изучать инвестиционные проекты при помощи расчета индекса доходности. Для получения прибыли от финансовой деятельности, рекомендуется внимательно изучить текущие финансовые вложения и разместить финансовые средства в более высокодоходные предприятия также рекомендуется проводить оценку рисков финансовых вложений.

## 2.3 Пояснительная записка. Анализ результатов плановых расчетов

Структуру планируемых доходов и расходов определим в таблице 15. Для этого из таблицы 14 выберем промежуточные итоги от финансовой деятельности предприятия.

Поступления от текущей деятельности составили 77,2% в общей величине поступлений предприятия (115150 тыс. руб.) поступления от инвестиционной деятельности составили 18,5% (21281 тыс. руб.), а поступления от финансовой деятельности за счет участия в деятельности другого предприятия поступления составил 4,3% от общего поступления денежных средств (5006 тыс. руб.).

Расходы на обеспечение текущей деятельности составили по данным расчетов 75916 тыс. руб. или 65,5% в общей сумме расходов, расходы на финансирование инвестиционных проектов составили 23,9% от всей величины расходов (27010 тыс. руб.), а расходы по финансовой деятельности составили 10,6% (12000 тыс. руб.). Превышение доходов над расходами составило 2225 тыс. руб.

Таблица 15

Структура планируемых доходов и расходов

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Сумма, тыс. рублей | Уд. Вес,% |
| 1 | I. Поступления (приток денежных средств) | 115 150 | 100,0% |
| 2 | А. От текущей деятельности | 88 863 | 77,2% |
| 3 | Б. От инвестиционной деятельности | 21 281 | 18,5% |
| 4 | В. От финансовой деятельности | 5 006 | 4,3% |
| 5 | II. Расходы (отток денежных средств) | 112 925 | 100,0% |
| 6 | А. По текущей деятельности | 73 916 | 65,5% |
| 7 | Б. По инвестиционной деятельности | 27 010 | 23,9% |
| 8 | В. По финансовой деятельности | 12 000 | 10,6% |
| 9 | Превышение доходов над расходами (+) | 2 225 | х |
| 10 | Превышение расходов над доходами (-) | 0 | х |
| 11 | Сальдо по текущей деятельности | 14 947 | х |
| 12 | Сальдо по инвестиционной деятельности | -5 729 | х |
| 13 | Сальдо по финансовой деятельности | -6 994 | х |



Рис.1. Соотношение доходов и расходов организации по видам деятельности

Порядок распределения прибыли представим в таблице 16 и на диаграмме 4.

Таблица 16

Порядок направления распределения прибыли

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. | % к прибыли |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | **Прибыль (убыток) планируемого года** | **29 371** |  |
| 2 | Налог на прибыль | 5 753 | 19,59 |
| 3 | Налог на прочие доходы (по ставке 6%) | 52 | 0,18 |
| 4 | Налог на прочие доходы (по ставке 15%) | 141 | 0,48 |
| 5 | Отчисления в резервный фонд | 3 000 | 10,21 |
| 6 | Реконструкция цеха | 2 750 | 9,36 |
| 7 | Строительство жилого дома | 2 250 | 7,66 |
| 8 | Отчисления в фонд потребления - всего, в том числе: | 3 020 | 10,28 |
| 9 | а) на выплату материальной помощи работникам | 1 120 | 3,81 |
| 10 | б) на удешевление питания в столовой | 1 000 | 3,40 |
| 11 | в) на выплату дополнительного вознаграждения | 900 | 3,06 |
| 12 | Прирост оборотных средств | 1 000 | 3,40 |
| 13 | Налоги, выплачиваемые из прибыли | 980 | 3,34 |
| 14 | **Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия** | **10 425** | 35,49 |
| 15 | Погашение долгосрочного кредита | 3 200 | 10,89 |
| 16 | Выплата доходов учредителям на вклад в капитал | 5 000 | 17,02 |
| 17 | **Нераспределенная прибыль** | **2 225** | 7,58 |

Общая величина прибыли к распределению составляет 29296 тыс. руб.

Отчисления в резервный фонд от прибыли в размере 3000 тыс. руб., что составляет 10,21% к сумме прибыли. Величина затрат на реконструкцию цеха составит 2750 тыс. руб., что в процентном отношении к прибыли составляет 9,36%. Расходы на капитальное строительство жилого дома занимают 7,66% в сумме прибыли к распределению и составляют 2250 тыс. руб. Существенную часть предприятие планирует отчислить в фонд потребления - 10,28% от полученной прибыли, что в денежном выражении составляет 3020 тыс. руб. (в том числе 1120 тыс. руб. на выплату материальной помощи работникам предприятия, 1000 тыс. руб. - финансирование питания в столовой, 900 тыс. руб. - выплату вознаграждения по итогам года). Затраты на налоги, уплачиваемые из прибыли составят 980 тыс. руб. или 3,34%, сумма налога на прибыль составит 5753 тыс. руб. или 19,59% к сумме распределяемой прибыли. На погашение кредита уйдет 3200 тыс. руб. или 10,89% от полученной прибыли. На нормируемый прирост оборотных средств предприятие планирует затратить 1000 тыс. рублей, что составит 3,4% от суммы полученной прибыли. Сумма нераспределенной прибыли составит 2225 тыс. рублей (7,58%).

Рентабельность продукции характеризует выход прибыли на единицу издержек в основной деятельности предприятия. Может быть рассчитана по товарной и по реализованной продукции:



Вывод: предприятие имеет высокую норму рентабельности продукции, которая составляет 46,4%, т.е. продукция предприятия приносит высокие доходы.

Рентабельность продаж - это отношение прибыли от реализации продукции к выручке от ее реализации, показывает долю прибыли в выручке:



Вывод: доля прибыли в выручке составляет 33,1%, что положительно характеризует деятельность предприятия, это довольно высокий показатель.

Коэффициент оборачиваемости (Ко) характеризует число оборотов, которые совершают оборотные средства за определенный период и исчисляется по формуле:

 тыс. рублей



Вывод: можно сказать, что показатель оборачиваемости оборотных средств еще можно увеличить, когда сократится размер кредита. Предприятие способно своевременно оплачивать текущие расходы.

Коэффициент загрузки (Кз) - обратный коэффициенту оборачиваемости, характеризует величину оборотных средств, приходящихся на денежную единицу реализованной продукции и определяется по формуле:



Вывод: одна денежная единица включает 0,06 доли оборотных средств.

Длительность одного оборота оборотных средств в днях рассчитаем по формуле:



Вывод: предприятие имеет длительность оборота в пределах нормы 21,6 дней. Это значит, что в среднем возврат денежных средств происходит через 21,6 дня.

Структуру капитальных вложений представим в таблице 17 и на диаграмме 5.

По данным таблицы 17 видно, что прибыль, направляемая на капитальные вложения занимает 44,6% в общей величине всех капитальных вложений (5000 тыс. руб.).

Таблица 17

Структура капитальных вложений

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Источники | Сумма, тыс. рублей | Уд. Вес,% |
| 1 | 2 | 5 | 5 |
| 1 | Прибыль, направляемая на капвложения | 5000 | 44,6% |
| 2 | Амортизационные отчисления по основным средствам производственного назначения | 1981 | 17,7% |
| 3 | Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом | 329 | 2,9% |
| 4 | Поступления средств на жилищное строительство в порядке долевого участия | 710 | 6,3% |
| 5 | Прочие источники | 0 | 0,0% |
| 6 | Долгосрочный кредит | 3200 | 28,5% |
| 7 | Итого | 11220 | х |
| 8 | Сумма процентов за долгосрочный кредит (ставка 25% годовых) | 800 | х |

Значительный удельный вес в структуре капитальных вложений занимает величина долгосрочного кредита, которая составляет 28,5% и в денежном выражении составляет 3200 тыс. руб. Сумма амортизационных отчислений по основным средствам составит в планируемом периоде 1981 тыс. руб. или 17,7%. Поступление средств на жилищное строительство составит 6,3% в объеме всех капитальных вложений. Наименьшую долю в объеме капитальных вложений занимают плановые накопления по смете на СМР - их доля составляет всего 2,9% (8710 тыс. руб.).

Из финансового плана видно, что организация получает достаточно средств для уплаты всех обязательств и осуществления финансово-хозяйственной деятельности.

## Заключение

**Оборотный капитал** (сырье, материалы, рабочая сила) - это стоимость, которая полностью включается в цену товара.

Кругооборот фондов предприятия может совершаться только при наличии определенной авансируемой стоимости в денежной форме. Эта стоимость в денежной форме и является оборотными средствами предприятия. Таким образом, **оборотные средства** - это сумма, необходимая и достаточная для нормальной организации производства. Или можно еще сказать, что оборотные средства - это совокупность оборотных производственных фондов и фондов обращения.

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

По степени планирования оборотные средства подразделяются на нормируемые и ненормируемые. К нормируемым оборотным средствам относятся средства, по которым создаются необходимые производственные запасы сырья, материалов, тары, незавершенного производства. К ненормируемым относятся: товары отгруженные, денежные средства и средства в расчетах. От правильного распределения совокупной суммы оборотных средств между сферой производства и сферой обращения во многом зависят нормальное функционирование их, скорость оборачиваемости и полнота выполнения присущих им функций: производственной и платежно-расчетной.

## Список использованных источников и литературы

1. Артеменко В.Г., Веллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. - 2-ое издание переработанное и дополненное. - М.: Издательство "Дело и Сервис"; 1999-160 с.
2. Беристайн Л.А. Анализ финансовой отчетности; теория, практика и интерпретация, - М: Финансы и статистика, 2002г. - 624 с.
3. Бланк И.А. Управление использованием капитала. - К.: "Ника-Центр", 2000. - 656 с.
4. Грузинов В.П., Грибов В.Д. Экономика предприятия: Учебное пособ. – 2-е изд., дополнено - М.: Финансы и статистика, 2002. - 208 с.
5. Давыдова Л.В. Управление финансами предприятий: "Орел издат", 1998г. - 256 с.
6. Ефимова О.В. Финансовый анализ: 3е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во "Бухгалтерский учет", 1999г. - 352 с.
7. Кейлер В.А. Экономика предприятия: Курс лекций. - М.: ИНФРА - М, Новосибирск: ИГАЭиУ, "Сибирское соглашение", 2002 г. - 132 с.
8. Ковалев В.В., Ковалев В.В. Финансы предприятий: Учеб. - М.: ТК Велби, 2003 г. - 352 с.
9. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. "Финансы фирмы": Учебник. - М.: МИФРА - М, 2000 г. - 416 с.
10. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ финансового состояния предприятия. - изд.5е, перераб. и доп. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2001-256с.
11. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности в торговле: Учебник / Л.И. Кравченко.6е изд., перераб. М.: Новое изд., 2003 - 526 с.
12. Крутик А.Б., Хайкин М.М. Основы финансовой деятельности предприятия.: Учебное пособие. - 2е изд, перераб. и доп. - СПб.: Бизнес - пресс, 1999 - 448с.
13. Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебное пособие. - М.: ИНФРА - М, 2002 г. - 264 с.