Содержание

Введение...................................................................................................................3

Теоретическая часть................................................................................................5

1. Сущность и критерии малого предпринимательства.................................5
	1. 2. Организайция финансов малого предприятия………………………..………………6
2. Способы государственной поддержки малого предпринимательства……………………………………………………..........................19

Расчетная часть.......................................................................................................24

Заключение.............................................................................................................23

Список использованной литературы....................................................................50

 **Введение**

Как явствует из самого определения, малое предпринимательство это предпринимательская деятельность, осуществляемая субъектами рыночной экономики при определенных, установленных законами, критериях (показателях), конституирующих сущность этого понятия. Как показывает мировая и отечественная практика, основным критериальным показателем, на основе которого предприятия (организации) различных организационно-правовых форм относятся к субъектам малого предпринимательства,

является средняя численность работников, занятых за отчетный период на предприятии (организации).

Целью настоящей работы является комплексное исследование финансов малого бизнеса в условиях рынка. В мире существуют разные варианты государственной поддержки малого бизнеса прямое выделение бюджетных средств в страховые фонды, фонды риска смешанные фонды поддержки - государственные и частные; выдача гарантий в обеспечение кредита

коммерческого банка - обязательство компенсировать банку возможные потери; налоговые льготы .

В нашей стране малый бизнес привлекает к себе внимание только в последнее время, в связи с переходом к рыночной экономике, поскольку предпринимательская деятельность возможна в условиях рыночной и не возможна в административной системе.

 **1. Сущность и критерии малого предпринимательства**

Функциональное назначение предприятий, их роль в экономике в значительной мере меняются в зависимости от размера предприятия. Крупное и мелкое производства, даже в рамках одной территории и отрасли, как правило, не являются взаимозаменяемыми. Отсутствие одного из них - это незаполненная ячейка экономики, имеющая своим следствием общее снижение эффективности производства. Крупные, средние и малые предприятия дополняют друг друга, создают целостный организм экономики. Человечество накопило достаточно богатый опыт распределения предприятий на группы в зависимости от их размера. При этом не существует какого-то единого для всех стран универсального критерия выделений малых предприятий. Каждое государство в зависимости от национальности, производственных градаций, отраслевой культуры экономики устанавливает свои критерии распределения предприятий по их размерам. В нашей стране, согласно принятому 14 июля 1995 г. Федеральному закону "О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации", под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия РФ, субъектов РФ, общественных и религиозных организаций, благотворительных и иных фондов не превышает 25%; доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимися субъектами малого предпринимательства не превышает 25% и в которых численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней: в промышленности, строительстве и на транспорте - 100 человек; в оптовой торговле - 50;

в розничной торговле и бытовом обслуживании - 30;

в других отраслях и при осуществлении других видов деятельности - 50 человек.

Таким образом, определен критерий выделения малых предприятий - по численности работающих. Несовершенство данного критерия, да и других критериев также, очевидно. Например, на электростанции, где многомиллионные основные фонды приводятся в действие несколькими работниками.

Те, кто впервые сталкивается с малыми предприятиями, обычно допускают типичную ошибку: считают малые предприятия одним из видов предприятий, подобно государственным, арендным, совместным, семейным и т.д. Это неверно, малые предприятия в этот перечень не могут быть включены. Малые - это не вид, не организационно-правовая форма, а размер предприятия. Малое предприятие - всегда какое-то применительно к выделяемым в законодательстве видам предприятий. Из всех имеющихся видов предприятий: государственных, коллективных, совместных, кооперативов и т.д., выделяется их часть по критериям численности работающих. Таким образом, существуют малые государственные, малые совместные, малые частные и прочие виды малых предприятий.

В этой связи становится очевидным, для малых предприятий не существует какой-то универсальной, общей для всех их видов системы ценообразования, материально-технического снабжения, оплаты труда, управления и т.д. Все эти системы функционирования предприятия определяются по их видам. Бытует и еще одно широко распространенное заблуждение, будто бы вид малого предприятия предопределяется тем, какая организация является его учредителем. Безусловной связи здесь нет. Малые предприятия могут создаваться гражданами, членами семьи и совместно с другими лицами, государственными, арендными, совместными предприятиями, общественными организациями и т.д. Кроме того, малые предприятия могут создаваться совместно указанными органами, предприятиями, организациями и гражданами.

Если учредителем малого предприятия является государственная организация, то это отнюдь не означает, что новое образование будет именно малым государственным предприятием. Имущество, выделяемое из состава государственного предприятия, может быть сдано в аренду кооперативом. Вид созданного предприятия - кооператив. Могут быть и другие варианты.

 В то же время индивидуальные и семейные частные предприятия, названные так именно применительно к учредителям, не могут быть иного вида. То есть по таким видам малых предприятий учредительство и вид малых предприятий совпадают.

Предпринимательство в масштабе малого предприятия обладает рядом качественных особенностей. В первую очередь стоит отметить единство права собственности и непосредственного управления предприятием.

Вторая характеристика - так называемая обозримость предприятия: ограниченность его масштабов вызывает особый, личностный характер отношений между хозяином и работником, что позволяет добиваться действительной мотивации работы персонала и более высокой степени его удовлетворенности трудом. Третья - относительно небольшие рынки ресурсов и сбыта, не позволяющие фирме оказывать сколько-нибудь серьезное влияние на цены и общий отраслевой объем реализации товара, Четвертая - персонифицированный характер отношений между предпринимателем и клиентами, поскольку, как еже отмечалось, малое предприятие рассчитано на обслуживание сравнительно узкого круга потребителей. Пятое - ключевая роль руководителя в жизни предприятия: он полностью ответственен за результаты хозяйствования не только из-за имущественного рынка, но и вследствие своей непосредственной включенности в производственный процесс и все связанное с его организацией. Шестая специфическая черта - семейное ведение дела: оно наследуется родственниками хозяина, чем диктуется прямая вовлеченность последних во всю деятельность предприятия. Наконец, седьмая особенность связана с характером финансирования. Если "гиганты" черпают необходимые ресурсы главным образом через фондовые биржи, то малые предприятия полагаются на сравнительно небольшие кредиты банков, собственные срелства в "неформальный" рынок капиталов (деньги друзей, родственников и т.д.), Также как одну из особенностей можно выделить высокую долю оборотного капитала по сравнению с основным фондом. Если у крупных предприятий это соотношение 80:20, то у малых оно составляет 20:80. В ряду функций малого предприятия, прежде всего, важно отметить экономические функции, определяемые его ролью как, во-первых, работодателя; во-вторых - производителя продукции и услуг, в-третьих - катализатора научно-технического прогресса, в четвертых - налогоплательщика, в пятых - агента рыночных отношений.

Не менее значимы функции социальные. Во-первых, через малые формы

предпринимательской деятельности многие люди раскрывают и реализуют свой

творческий потенциал. Во-вторых, в основном здесь используется труд социально

уязвимых групп населения (женщин, учащихся, инвалидов, пенсионеров, беженцев и т.д.), которые не могут найти себе применение на крупных предприятиях. В - третьих, малые предприятия являются главным продуцентом мест производственного обучения, своеобразным "полигоном" для обкатки молодых кадров. В-четвертых, небольшие предприятия, прежде всего в сфере обслуживания, удовлетворяют потребности людей в общении (но его они лишены, например, в супермаркетах).

 2. **Организация финансов малого предприятия**

Любой бизнес начинается с постановки и ответа на следующие три ключевые вопроса: Какова должна быть величина и оптимальный состав активов предприятия,
позволяющие достичь поставленные перед предприятием цели и задачи?

* Где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?
* Как организовать текущее и перспективное управление финансовой деятельностью,
обеспечивающее платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия? Решаются эти вопросы в рамках финансового менеджмента, являющегося одной из ключевых подсистем общей системы управления предприятием.

Составным элементом приведенных методов являются специальные приемы финансового управления: кредиты, займы, процентные ставки, дивиденды, котировка валютных курсов, акциз, дисконт и т.д. основой информационного обеспечения системы финансового управления составляет любая информация финансового характера: бухгалтерская отчетность, сообщения финансовых органов, информация учреждений банковской системы, информация товарных, фондовых и валютных бирж, прочая информация. В современном малом бизнесе необходимы специальные знания управления структурой бизнеса. Шансы фирмы на успех повышаются по мере ее взросления. Фирмы, долго существующие при одном владельце, приносят более высокий и стабильных доход, чем фирмы, часто меняющие владельцев. Если в управлении фирмы участвует не один человек, а предпринимательская команда состоит из двух - четырех лиц, шансы на выживание выше, поскольку коллективное решение принимается более профессионально. На живучести малых фирм сказываются и размеры финансирования на первом этапе. Жизненный цикл малого бизнеса - это жизненный цикл товара, составляющего предмет деятельности предприятия. Можно выделить четыре основных этапа жизненного цикла малого предприятия.

I этап - научные исследования, разработка технологии и создание коммерческой схемы товара - это прентальный период предприятия.

II этап - начало производства товара и выход его на рынок - это детство предприятия. этап - коммерческий успех товара - зрелость предприятия.

III этап – коммерческий успех товара – зрелость предприятия.

IY этап - деградация рынка товара - жизненный закат предприятия.
Финансовому менеджеру необходимо постоянно решать вопрос, как сделать, чтобы вместе с товаром, заканчивающим свой земной путь, не умирало и само предприятие? Вероятно, надо вовремя отказываться от деградирующих товаров и подгадывать к этому моменту стремительный взлет новых товаров. При ставке не на один, а на несколько товаров у предприятия снижается порог рентабельности и легче достигается нужный уровень доходности.

Попытаемся ответить на вопрос, каковы особенности каждого из этапов жизненного цикла предприятия малого бизнеса - особенности, которые необходимо учитывать финансовому менеджеру предприятия.

На первом этапе выручка практически нулевая, а денежные потоки предприятия отрицательные, потому что затраты на исследования, оплату труда не покрываются доходами. Велик риск: производство товара и услуг и их коммерциализация потребуют значительных инвестиций в достаточно длительном временном интервале. На этом этапе руководитель предприятия вряд ли может рассчитывать на банковские кредиты. Предприятие существует на собственные средства владельца. Второго этапа, если собственных и привлеченных средств недостаточно, чтобы покрыть хотя бы часть базовых расходов, многие предприятия могут не пережить. На этой стадии резко вырастают затраты, но еще не доходы. Денежные потоки пока "отрицательные". Главные задачи этого этапа как можно рачительнее управлять оборотными средствами, а также постараться получить внешнее финансирование. Необходимо помнить об основной дилемме финансового менеджмента: больнее всего капкан "либо рентабельность, либо ликвидность" зажимает именно малое предприятие на первых двух этапах его развития, т.к. предприятие стремится быстрее нарастить оборот, а дефицит ликвидных средств все увеличивается. На третьем этапе предприятие добивается коммерческого успеха. Финансово-хозяйственное положение улучшается, хотя темпы прироста оборота несколько снижаются по сравнению со вторым этапом. Денежные потоки должны стать положительными, поскольку выручка увеличивается и даже становится достаточной для покрытия и накопившихся прежних, и неизбежных новых расходов. Теперь у предприятия возникают производственные и коммерческие проблемы: нужно усиливать торговую сеть, делать рекламу. Иногда возникает необходимость в технической доводке товаров и услуг по результатам реакции рынка. Все это требует денег. Но теперь уже более зрелому, возможно, имеющему неплохую кредитную историю и в финансовом отношении крепкому предприятию легче получить внешнее финансирование в виде банковского кредита.

Однако следует помнить, что, если предприятие, желая взять максимальную долю рынка, превысит разумные темпы прироста продаж, то тем подорвет свою ликвидность и платежеспособность.

Печального IV этапа желательно избежать. Жизнь показывает, что стратегически выигрывает тот, кто заранее тратится на разработку и внедрение новых товаров и услуг, сознательно идя на некоторое снижение финансовых результатов предыдущего этапа. Если рост активов превышает рост нераспределенной прибыли, задолженность должна покрывать эту разницу. Эта задолженность может принимать форму банковского кредита или увеличения степени использования кредиторской задолженности по расчетам. Наиболее важные различия в финансовом менеджменте крупного и малого бизнеса состоят в доступе к ресурсам, в постановке целей и в уровне ликвидности. Доступ на финансовый и денежный рынки для малых предприятий чрезвычайно загружен, т.к. получить кредит не удается не только из-за его дороговизны, но и вследствие рискованного финансового положения предприятия и отсутствия кредитной истории. Малое предприятие обычно не ставит перед собой цель максимизировать курс акций, показать капитализации и уровень дивиденда.

В малом бизнесе иной набор, иной уровень и иная иерархия рисков, нежели в крупных компаниях.

Вообще, парадоксальное сочетание наибольшего риска с наименьшей доходностью сопутствует малому предприятию на первых стадиях его существования. Поэтому частное финансирование для малого бизнеса сильно затруднено. Предприятия малого бизнеса имеют, как правило, пониженный, по сравнению с крупными предприятиями, уровень ликвидности, т.к.:

в малом бизнесе относительно меньше денег вкладывается в запросы и дебиторскую
задолженность (об этом говорят и более высокие показатели оборачиваемости запасов и дебиторской задолженности);

* у предприятий малого бизнеса относительно выше текущие обязательства.
Наиважнейшей целью финансового менеджмента малого бизнеса является грамотное управление оборотным капиталом: запасом, дебиторской задолженностью., денежными средствами и краткосрочными обязательствами. Это приносит предприятию достаточное количество ликвидных средств и делает его платежеспособным.

Основу информационного обеспечения анализа финансового состояния составляет бухгалтерская отчетность. Чтение и анализ бухгалтерской отчетности компании входит в число основных функций менеджера.

С позиции обеспечения управленческой деятельности можно выделить три основные требования, которым должна удовлетворять бухгалтерская отчетность. Она должна содержать необходимые данные для:

- принятия обоснованных управленческих решений в области инвестиционной политики;

* оценки динамики и перспектив изменения прибыли предприятия;
* оценки, имеющихся у предприятия ресурсов, происходящих в них изменений и эффективности их использования.

Обеспечение этих требований основывается на одном из важнейших принципов подготовки бухгалтерской отчетности - принципе соответствия вложений и востребованной информации.

В традиционном понимании финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности.

В условиях рынка финансовый анализ представляет собой накопления трансформации и использования информации финансового характера, имеющий целью:

- оценить текущее и перспективное финансовое состояние предприятия;

* оценить возможность и целесообразные темы развития предприятия с позиции
финансового их обеспечения;
* выявить доступные источники средств и оценить возможность и целесообразность их
мобилизации;
* спрогнозировать положение предприятия на рынке капитала.

В основе финансового анализа, как и финансового менеджмента в целом, лежит анализ финансовой отчетности. Финансовый анализ проводится с помощью различного типа моделей, позволяющих структурировать и идентифицировать взаимосвязи между основными показателями. Целью анализа является наглядная и простая оценка финансового благополучия и динамики развития хозяйствующего субъекта. В процессе анализа можно предположить расчет показателей имущественного положения, ликвидности, финансовой устойчивости, деловой активности, рентабельности, положения на рынке ценных бумаг и дополнить его методами, основанными на опыте и квалификации специалиста.

В общем виде программа углубленного анализа выглядит следующим образом.

1. Предварительный обзор экономического и финансового положения субъекта
хозяйствования.

1. Характеристика общей направленности финансово-хозяйственной деятельности.
2. Выявление "больных" статей отчетности.

2. Оценка и анализ экономического потенциала субъекта хозяйствования.

2.1. оценка имущественного положения.

1. Построение аналитического баланса - нетто.
2. Вертикальный анализ баланса.
3. Горизонтальный анализ баланса.
4. Анализ качественных сдвигов в имущественном положении.

2.2. Оценка финансового положения.

1. Оценка ликвидности.
2. Оценка финансовой устойчивости.

3. Оценка и анализ результативности финансово-хозяйственной деятельности.

1. Оценка основной деятельности.
2. Анализ рентабельности.
3. Оценка положения на рынке ценных бумаг.

**3. Способы государственной поддержки малого предпринимательства**

Практика государственного содействия немонополистическому сектору экономики развитых стран показывает, что правительственный выбор основных направлений этого содействия происходит на основе исследований данного круга проблем. Поэтому важнейшая задача органов власти определить приоритетные направления развития малого бизнеса. В России к таким направлениям отнесены:

- Производство и переработка сельскохозяйственной продукции;

- Производство продовольственных, промышленных товаров, товаров народного
потребления;

- Лекарственных препаратов и медицинской техники;

- Оказание производственных, коммунальных и бытовых услуг;

- Строительство объектов жилищного, производственного и социального назначения.
Соответственно, одним из важных инструментов государственного содействия развитию мелкого бизнеса является прямая финансовая помощь, которая осуществляется посредством льготного субсидирования малых фирм, предоставления гарантий при получении ими займов из других источников и льготного налогообложения.

Важным инструментом государственного содействия малым предприятиям в большинстве промыпшенно развитых стран является система государственных заказов. Данная форма отношений позволяет обеспечить малому бизнесу гарантированный рынок сбыта, ускорить процесс накопления капитала, расширить производственные мощности, укрепить конкурентоспособность, модернизировать оборудование и многое другое. Следует заметить, что государственные органы власти в некоторых субъектах федерации предусматривают резервирование для субъектов малого предпринимательства определенной доли заказов на производство и поставку отдельных видов продукции и товаров (услуг) для государственных нужд (не менее 15% от общего объема поставок). Достаточно широкое развитие получили организуемые государственными органами и частными предприятиями специальные службы по оказанию различных консультационных услуг малым компаниям. Особая система государственной поддержки существует для предприятий, занимающихся научи о -исследовательским и работами. Главное место в этой системе занимают финансовая помощь и информационное обеспечение исследовательских работ. Сейчас, при корректировании многими политическими партиями и движениями своих программ, в них можно заметить меняющееся отношение к малому бизнесу. Так из всех можао выделить главные общие идеи:

Приоритетное развитие малого предпринимательства - не самоцель, а одно из основных условий экономического и социального возрождения России.

- Массовое широкомасштабное развитие малого предпринимательства позволит
предоставить работу миллионам граждан, высвобождающихся из государственных и
приватизированных предприятий. По оценкам И.Хакамады - около 50 млн. человек.

- Реализация мероприятий по обеспечению производственной и инновационной поддержки малых предприятий позволит создать значительное количество новых малых предприятий, до 12 млн. предприятий, и новых рабочих мест, прежде всего, для социально незащищенных слоев населения.

- Малое предприятие, играющее все большую роль в региональных социально-экономических процессах, учитывает своеобразие каждого региона, формирует значительную долю доходной базы бюджета и является решающим фактором экономической стабилизации через создание местных потребительских рынков и новых рабочих мест.

Если не вдаваться в подробности, то сегодня выделяют четыре основных направления для решения проблем малого бизнеса. Первое - поменять психологию власти к малому бизнесу. Отойти от мнения, что малый бизнес не платит налоги и находится в серой экономике. Второе - реформирование и упрощение налогообложения. При сегодняшней системе, когда отнимается львиная доля дохода, предприятия вынуждены уклоняться от налогов.

В-третьих, сделать прозрачными и внести ясность в акты купли-продажи имущества. И, наконец, решить вопрос с землей, иначе аграрная Россия будет питаться импортом. Четвертое - стимулировать инвестиции населения, которое уже не доверяет ни банкам, ни государству, в малый бизнес. А это, по некоторым оценкам, заставить работать от 20 до 40 млрд. долл., хранящимся под подушками и матрасами. Россия должна жить по принципу, что государство обслуживает потребности и запросы общества, а не наоборот.

 **Заключение**

Необходимо отметить, что малый бизнес в России уже имеет довольно широкую правовую основу, но она недостаточна. Проблема состоит в том, что она однобока и принятые правовые аспекты не реализуются, что делает проблематичным принятие каких-либо новых нормативно-правовых актов.

Тем не менее, малый бизнес имеет свою нишу в экономике, которая обеспечивает наиболее эффективную отдачу от работы, как с целыми предприятиями-гигантами, так и с отдельным человеком. Данная позиция обусловлена особенностями и функциями малого предприятия.

На данном этапе развития малого бизнеса в качестве основных проблем выступают: бюрократизм и коррупция, которые поразили всю Россию; развитие среди субъектов малого бизнеса в основном торгово-посреднических фирм; неравномерность и непредсказуемость развития всей экономики, как в территориальном плане, так и во временном. Негативное отношение к малому предпринимательству государства и общества также является очень серьезной проблемой, хотя в последние годы отношение меняется. Это связано с тем, что даже в данных условиях малый бизнес оказывает положительное влияние на экономику.

Подводя итог, можно сказать, что малый бизнес в России - уже реальность, от его развития, от отношения общества и государства к этой сфере экономики зависит и развитие всей России в целом.

Расчетная часть

Таблица 3

Данные к расчету амортизационных отчислений на основные производственные фонды

К смете 1

Стоимость основных фондов, на которые начисляется амортизация на начало года – 15530 тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | февраль | май | август | ноябрь |
| Плановый ввод в действие основных фондов,тыс. руб. | 4100 |  |  | 3600 |
| Плановое выбытие основных фондов,тыс. руб. |  | 6360 | 1070 |  |

Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах) – 1030 тыс. руб. Средневзвешенная норма амортизационных отчислений 13,5.

 Таблица 1

Смета затрат на производство продукции общества с ограниченной ответственностью, тыс.руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №стр. | Статья затрат |  Вариант 1.1 |
| Всегона год | в т.ч.на 4 кв. |
| 1 | 2 | 5 | 6 |
|  | Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов) | 36540 | 9135 |
|  | Затраты на оплату труда | 17608 | 4402 |
|  | Амортизация основных фондов | 2090 | 523 |
|  | Прочие расходы – всего,в том числе: | 6253 | 1562 |
|  |
| 4.1 | а) уплата процентов за краткосрочный кредит | 430 | 110 |
| 4.2 | б) налоги, включаемые в себестоимость,в том числе: | 5567 | 1392 |
| 4.2.1 |  Единый социальный налог (26%) | 4578 | 1145 |
| 4.2.2 | прочие налоги | 989 | 247 |
| 4.3 | в) арендные платежи и другие расходы | 256 | 60 |
|  | Итого затрат на производство | 62491 | 15622 |
|  | Списано на непроизводственные счета | 10238 | 2560 |
|  | Затраты на валовую продукцию | 52253 | 13063 |
|  | Изменение остатков незавершенного производства | 344 | 86 |
|  | Изменение остатков по расходам будущих периодов | -12 | -3 |
|  | Производственная себестоимость товарной продукции | 51291 | 12980 |
|  | Внепроизводственные (коммерческие) расходы | 5261 | 1315 |
|  | Полная себестоимость товарной продукции | 57182 | 14295 |
|  | Товарная продукция в отпускных ценах (без НДС и акцизов) | 85200 | 21550 |
|  | Прибыль на выпуск товарной продукции | 28018 | 7004 |
|  | Затраты на 1 рубль товарной продукции | 0,67 | 0,17 |

Комментарии:

Амортизация основных фондов определяется исходя из рассчитанных данных таблицы 4.

Социальный налог рассчитываем как 35,6% от затрат на оплату труда: 17608 \* 26% = 4578.

Налоги включаемые в себестоимость рассчитываем как сумму социального налога и прочих налогов, т.е. 4578+989 = 5567.

Прочие расходы рассчитываем как сумму стр.4.1 + стр.4.2 + стр.4.3, т.е.
430+5567+256=6253.

Итого затрат на производства рассчитываем как сумму материальных затрат, затрат на оплату труда, амортизации основных фондов и прочих расходов: 36540+17608+2090+6253 = 62491.

Затраты на валовую продукцию рассчитываем как разность общих затрат на производство и списаний на непроизводственные счета: 62491-10238=52253.

Производственную себестоимость товарной продукции рассчитываем как стр. 12 – (стр. 13 + стр. 14), т.е. 52253-(344-12) = 51921.

Полную себестоимость товарной продукции рассчитываем как сумму расходов на продажу и производственной себестоимости товарной продукции: 5261+51921 = 51921.

В том числе на 4 квартал:

Амортизация основных фондов: 2090/4 = 523.

Налоги, включаемые в себестоимость: 5567/4 = 1392.

Социальный налог: 4578/4 = 1145.

Прочие расходы: стр. 4.1 + стр.4.2 + стр. 4.3, т. е. 110+1392+60 = 1562.

Итого затрат на производство: стр.1 /4 + стр.2 /4 + стр.3 /4 + стр. 4 /4, т.е. 36540/4 + 17608/4 + 2090/4 + 6253/4 = 15622.

Затраты на валовую продукцию: стр.5 /4 – стр.6 /4, т.е. 62491/4 + 10238/4 = = 13063.

Производственная себестоимость продукции: стр.7/4 – (стр.8/4 + стр.9/4), т.е 52253/4 – (344/4 - 12/4) = 12980.

Полная себестоимость товарной продукции: стр.10/4 + стр.11 /4, т.е. 5261/4 + 51921/4 = 14295.

Таблица 4

Расчет плановой суммы амортизационных отчислений и ее распределение

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
|  | Стоимость амортизируемых основных производственных фондов на начало года | 15530 |
|  | Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов | 4037 |
|  | Среднегодовая стоимость выбывающих основных производственных фондов | 3054 |
|  | Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах) | 1030 |
|  | Среднегодовая стоимость амортизируемых основных фондов (в действующих ценах) - всего  | 15433 |
|  | Средняя норма амортизации | 13,5 |
|  | Сумма амортизационных отчислений - всего | 2090 |
|  | Использование амортизационных отчислений на вложения во внеоборотные активы | 2090 |

Комментарии:

Стоимость амортизируемых основных производственных фондов на начало года определяется согласно данным задачи – 15530 тыс. руб.

Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов определяется исходя из формулы (В\*k) / 12, где В- стоимость вводимых в эксплуатацию основных средств в планируемом периоде, а k- число полных месяцев функционирования основных средств в планируемом периоде. Согласно данным таблицы 3 исчислим: ( 4100 \* 10,5 + 3600 \* 1,5) / 12 = 4037.

Среднегодовая стоимость выбывающих основных производственных фондов определяется по формуле (В1 \* (12-k)) / 12, где В1 – стоимость вводимых в эксплуатацию основных средств в планируемом периоде, (12 – k) – число полных месяцев остающихся до конца года после выбытия основных средств. Согласно таблицы 3 исчислим: (6360\*(12-7,5) + 1070\*(12-4,5)) / 12 = =3054.

Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах) определяется согласно данным задачи – 1030 тыс. руб.

Среднегодовая стоимость амортизируемых основных фондов (в действующих ценах) рассчитывается как стр. 1 + стр. 2 – стр. 3 – стр. 4, т.е. 15530+4037-3054-1030 = 15483.

Средняя норма амортизации определяется согласно данным задачи = 14.

Сумма амортизационных отчислений рассчитывается как произведение среднегодовой стоимости амортизируемых основных фондов (в действующих ценах) на среднюю норму амортизации: 15483\*13,5/100 = 2090.

Использование амортизационных отчислений на вложения во внеоборотные активы равно сумме амортизационных отчислений = 2090.

 Таблица 5

Данные к расчету объема реализации и прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №стр. | Показатель | Вариант сметы, тыс. руб. |
| 1.1 |
| 1 | 2 | 4 |
|  | Фактические остатки нереализованной продукции на начало года: | 550 |
| 1.1. | а) в ценах базисного года без НДС и акцизов | 2500 |
| 1.2. | б) по производственной себестоимости | 1950 |
|  | Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года: | 2699 |
| 2.1. | а) в днях запаса | 7 |
| 2.2. | б) в действующих ценах (без НДС и акцизов) | 1676 |
| 2.3. | в) по производственной себестоимости | 1016 |
|  Прочие доходы и расходы |
|  | Выручка от продажи выбывшего имущества | 7600 |
|  | Доходы, полученные по ценным бумагам (облигациям) | 920 |
|  | Прибыль от долевого участия в деятельности других предприятий | 856 |
|  | Расходы от реализации выбывшего имущества | 5340 |
|  | Проценты к уплате |  |
| 8. | Расходы на оплату услуг банка | 70 |
| 9. | Доходы от прочих операций | 10876 |
| 10. | Расходы по прочим операциям | 9100 |
| 11. | Налоги, относимые на финансовые результаты | 1534 |
| 12. | Содержание объектов социальной сферы - всегов том числе: | 1220 |
| 12.1. | а) учреждения здравоохранения | 200 |
| 12.2. | б) детские дошкольные учреждения | 730 |
| 12.3. | в) содержание пансионата | 290 |
|  | Расходы на проведение НИОКР | 200 |

Комментарии:

Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года:

 -в действующих ценах (без НДС и акцизов) определяется исходя из данных сметы затрат на производства на 4 квартал (таблица 1) и норм запаса в днях (7 дней): С/90 \* n, где С – стоимость продукции в отпускных ценах, n – норма запаса в днях. Определим однодневный оборот товарной продукции в отпускных ценах:
21550/90 = 239,44 – однодневный доход;
239,44 \* 7 = 1676.

-по производственной себестоимости определим исходя из той же формулы, только с определенной производственной себестоимостью
 (таблица 1) за 4 квартал: 13063/90 \* 7 = 1016.

Операционные доходы рассчитаем как сумму выручки от продажи выбывшего имущества, доходам, полученным по ценным бумагам (облигациям) и прибыли от долевого участия в деятельности других предприятий: 7600 + 920 + 856 = 9376.

Операционные расходы рассчитаем как сумму расходов на оплату услуг банков и расходов по продаже выбывшего имущества: 5340 + 70 = 5410.

Внереализационные доходы равны доходам от прочих операций = 10876.

Внереализационные расходы рассчитаем как сумму расходов по прочим операциям, налогов, относимых на финансовый результат, содержания объектов социальной сферы и расходов на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ: 9100 + 1534 + 1220 + 200 = 12054.

Прочие доходы и расходы рассчитаем как операционные доходы – операционные расходы + внереализационные доходы – внереализационные расходы: 9376 – 5410 + 10876 – 12054 = 2788.

Таблица 6

Расчет объема реализуемой продукции и прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
|  | Фактические остатки нереализованной продукции на начало года: | --- |
| 1.1 | а) в ценах базисного года без НДС и акцизов | 2500 |
| 1.2 | б) по производственной себестоимости | 1950 |
| 1.3 | в) прибыль | 550  |
|  | Выпуск товарной продукции (выполнение работ, оказание услуг): | --- |
| 2.1 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | 85200 |
| 2.2 | б) по полной себестоимости | 57182 |
| 2.3 | в) прибыль | 28018 |
|  | Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года: | --- |
| 3.1 | а) в днях запаса | 7 |
| 3.2 | б) в действующих ценах без НДС и акцизов | 1676 |
| 3.3 | в) по производственной себестоимости | 1016 |
| 3.4 | г) прибыль | 660 |
|  | Объем продаж продукции в планируемом году: | --- |
| 4.1 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | 86024 |
| 4.2 | б) по полной себестоимости | 58116 |
| 4.3 | в) прибыль от продажи товарной продукции (работ, услуг) | 27908 |

Комментарии:

Фактические остатки нереализованной продукции на начало года:
- в ценах базисного года без НДС и акцизов согласно таблицы 5 стр.2.1 = 2500;
- по производственной себестоимости согласно таблицы 5 стр. 2.2 = 1950;
- прибыли рассчитаем как стр. 2.1– стр. 2.2 = 2500 – 1950 = 550.

Выпуск товарной продукции (выполнение работ, оказание услуг):
- в действующих ценах без НДС и акцизов согласно таблицы 1 стр. 18 = 85200;
- по полной себестоимости согласно таблицы 1 стр. 17 = 57182;
- прибыль рассчитаем как стр. 2.1 – стр. 2.2 = 85200 – 57182 = 28018.

Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года:
- в днях запаса согласно таблицы 5 стр.2.1 = 7;
- в действующих ценах без НДС и акцизов согласно таблицы 5 стр. 2.2 = 1676;
- по производственной себестоимости согласно таблицы 5 стр. 2.3 = 1016;
- прибыль рассчитаем как стр. 3.2 – стр. 3.3 = 1676-1016 = 660.

Объем продаж продукции в планируемом году:
- в действующих ценах без НДС и акцизов рассчитаем как стр. 1.1+ стр.2.1–стр.3.2= =2500+85200-1676 = 86024;
- по полной себестоимости рассчитаем как стр.1.2+стр.2.2 –стр.3.3 = 1950+57182- 1016 = 58116;
- прибыль от продажи товарной продукции (работ, услуг) рассчитаем как стр.1.3+ стр. 2.3– стр. 34, либо стр.4.1 – стр.4.2 = 550 + 28018 – 660 = 27908.

Таблица 7

Показатели по капитальному строительству

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Вариант сметы, тыс. руб. |
|  1.1 |
|  | Капитальные затраты производственного назначения в том числе: | 8100 |
| 1.1 | объем строительно-монтажных работ, выполняемых хозяйственным способом | 3500 |
|  | Капитальные затраты непроизводственного назначения | 3120 |
|  | Норма плановых накоплений по смете на СМР, выполняемых хозяйственным способом, % | 9,41 |
|  | Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | 710 |
|  | Ставка процента за долгосрочный кредит, направляемый на капитальные вложения, % | 25 |

Таблица 8

Данные к расчету потребности в оборотных средствах

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатели | Вариант сметы 1.1, тыс. руб. |
|  | Изменение расходов будущих периодов | -12 |
|  | Прирост устойчивых пассивов | 230 |
|  | Норматив на начало года | --- |
| 3.1 |  производственные запасы | 3935 |
| 3.2 |  незавершенное производство | 236 |
| 3.3 |  расходы будущих периодов | 15 |
| 3.4 |  готовая продукция | 501 |
|  | Нормы запаса в днях: | --- |
| 4.1 |  производственные запасы | 45 |
| 4.2 |  незавершенное производство | 4 |
| 4.3 |  готовые изделия | 7 |

Таблица 10

Данные к распределению прибыли

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатели | Вариант сметы 1.2, тыс. руб. |
|  | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
|  | Реконструкция цеха | 2750 |
|  | Строительство жилого дома | 2250 |
|  | Отчисления в фонд потребления – всего,в том числе: | 3020 |
| 4,1 | а) на выплату материальной помощи работникам предприятий | 1120 |
| 4,2 | б) удешевление питания в столовой | 1000 |
| 4,3 | в) на выплату дополнительного вознаграждения | 900 |
|  | Налоги, выплачиваемые из прибыли | 980 |
|  | Погашение долгосрочных кредитов | 430 |

Таблица 12

Данные к расчету источников финансирования социальной сферы и НИОКР

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № стр. | Показатели | Вариант сметы 1, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
|  | Средства родителей на содержание детей в дошкольных учреждениях | 50 |
|  | Средства целевого финансирования | 100 |
|  | Общая сумма средств, направляемых на содержание детских дошкольных учреждений | 730 |
|  | Средства заказчиков по договорам НИОКР | 200 |
|  | Общая сумма средств, направляемых на НИОКР | 200 |

Таблица 9

Расчет источников финансирования кап. вложений, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| №стр. | Источник | Капитальные вложения производст-венного назначения | Капитальные вложения непроизвод-ственного назначения |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  | Ассигнования из бюджета | --- | --- |
|  | Прибыль, направляемая на вложения во внеоборотные активы | 2750 | 2250 |
|  | Амортизационные отчисления на основные производственные фонды | 2090 | --- |
|  | Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом | 329 | --- |
|  | Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия | --- | 710 |
|  | Прочие источники | --- | --- |
|  | Долгосрочный кредит банка | 2931 | 160 |
|  | Итого вложений во внеоборотные активы | 8100 | 3120 |
|  | Проценты по кредиту к уплате (ставка 25 % годовых) | 733 | 40 |

Комментарии:

Прибыль, направляемая на вложения во внеоборотные активы определяется исходя из данных таблицы 7 строк 2 и 3.

Амортизационные отчисления на основные производственные фонды определяются исходя из данных таблицы 4 строка 7.

Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом определяются исходя из данных таблицы 7 стр. 1.1 \* стр. 3, т.е. 3500\*9,41/100 = 329.

Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия определяются исходя из данных таблицы 7 строки 4.

Итого вложений во внеоборотные активы определяются исходя из данных таблицы 7 строка 1 (капитальные затраты производственного назначения).

Долгосрочный кредит банка на капитальные вложения производственного назначения рассчитывается разницей: итого вложений 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, т.е. 8100 – 2750 – 2090 – 329 = 2931.

Долгосрочный кредит банка на капитальные вложения непроизводственного назначения рассчитывается разницей: итого вложений во внеоборотные активы - прибыль, направляемая на вложения во внеоборотные активы - поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия, т.е. 8100 – 2250 - 710 = 3120.

Проценты по кредиту к уплате (ставка 25 % годовых) рассчитываются как долгосрочный кредит банка \* 25%, т.е. 2931 \* 25% = 733.

Таблица 10

Расчет потребностей предприятия в оборотных средствах

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Статьи затрат | Норматив наначало года,тыс. руб. | Затраты4 кв.,тыс. руб.-всего | Затраты 4 кв.,тыс. руб. /день | Нормызапасов, в днях  | Норматив на конец года, тыс. руб. | Прирост (+),снижение (-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|  | Производственные запасы | 3935 | 8250 | 91,7 | 45 | 4127 | +192 |
|  | Незавершенное производство | 236 | --- | --- | --- | 732 | +496 |
|  | Расходы будущих периодов | 15 | --- | --- | --- | 35 | +20 |
|  | Готовые изделия | 501 | 14742 | 163,8 | 7 | 1147 | +646 |
|  | Итого | 4687 | --- | --- | --- | 6041 | +1354 |
| Источники прироста |
|  | Устойчивые пассивы |  |  | +230 |
|  | Прибыль |  |  | 1124 |

Таблицу 10 заполняем на основе данных таблицы 1 и таблицы 8.

Комментарии:

Производственные запасы:
- Норматив на начало года определяется исходя из данных таблицы 8 и строки 3,1 = 3935;
- Затраты 4 квартала определяются исходя из данных таблицы 1 строки 1 = 8250;

- Затраты 4 квартала в день определяются как частное затрат 4 квартала – всего деленное на 90 дней: 8250 / 90 = 91,7;
- Нормы запасов в днях определяются исходя из данных таблицы 8 и строки 4,1;
- Норматив на конец года определяется как произведение затрат 4 квартала в день на нормы запасов в днях: 91,7 \* 45 = 4127;
- Прирост, снижение определяется как разница между нормативом на конец и начало года, т.е. 4127 – 3935 = 192.

Готовые изделия:
- Норматив на начало года определяется согласно таблицы 8 строки 3,4 = 501;
- Затраты 4 квартала определяются согласно данных таблицы 1 строки 15 (производственная себестоимость товарной продукции) = 14742;
- Затраты 4 квартала в день определяются как частное затрат 4 квартала – всего деленное на 90 дней: 14742 / 90 = 163,8;
- Нормы запасов в днях определяются согласно данных таблицы 8 строки 4,3;
- Норматив на конец года определяется как произведение затрат на 4 квартал в день на нормы запасов в днях: 163,8 \* 7 = 1147;
- прирост, снижение определяется как разница между нормативом на конец и начало года: 1147 – 501 = 646.

Норматив на начало года определяется исходя из данных таблицы 8:
- Для незавершенного производства строка 3,2 = 236;
- Для расходов будущих периодов строка 3,3 = 15.

Для незавершенного производства и расходов будущих периодов изменения (прирост) определен в таблице 1, но не определено значение нормы запаса в днях. Следовательно, значения для этих характеристик столбца 7 определяем как сумму прироста и норматива на начало года:
- незавершенное производство: 236 + 496 = 732;
- расходы будущих периодов: 15 + 20 = 35.

Прирост устойчивых пассивов определяется исходя из данных таблицы 8 строки 2 = 230.

Прибыль рассчитывается как разница между итоговой строкой и устойчивыми пассивами: 1154 – 230 = 1124.

Таблица 13

Проект отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| №стр. | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности |
|  | Выручка (нетто) от продажи продукции в планируемом году: | 88633 |
|  | Себестоимость реализуемой продукции в планируемом году | 65035 |
|  | Прибыль (убыток) от продажи | 23598 |
|  2. Операционные доходы и расходы с-до 3996 |
|  | Проценты к получению | 940 |
|  | Проценты к уплате | --- |
|  | Доходы от участия в других организациях | 866 |
|  | Прочие операционные доходы | 7600 |
|  | Прочие операционные расходы | 5410 |
|  3. Внереализационные доходы и расходы с-до - 1118 |
|  | Внереализационные доходы | 10906 |
|  | Внереализационные расходы – всего,  | 12024 |
|  | в том числе:  |  |
|  | а) расходы по прочим операциям | 9100 |
|  | б) содержание учреждений здравоохранения | 200 |
|  | в) содержание детских дошкольных учреждений | 730 |
|  | г) содержание пансионата | 290 |
|  | д) расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ | 200 |
|  | е) налоги, относимые на финансовые результаты | 1504 |
|  | Прибыль (убыток) планируемого года | 26476 |

Комментарии:

1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности определяются на основе данных таблицы 6:
- выручка (нетто) от продажи продукции в планируемом году согласно строке 15 объем продаж продукции в планируемом году в действующих ценах = 88633;
- себестоимость реализуемой продукции в планируемом году согласно строке 16 объем продаж продукции в планируемом году по полной себестоимости = 65035;
- прибыль (убыток) от продажи согласно строке 17 прибыль от продажи товарной продукции = 23598.

2. Операционные доходы и расходы определяются на основе данных таблицы 5:
- сальдо определяется как строка 4 + строка 6 + строка 7 – строка 8, данной таблицы, = 3996;
- проценты к получению согласно строке 9 доходы, полученные по ценным бумагам (облигациям) = 940;
- доходы от участия в других организациях согласно строке 10 прибыль от долевого участия в деятельности других предприятий = 866;
- прочие операционные доходы согласно строке 8 выручка от продажи выбывшего имущества = 7600.

3. Внереализационные доходы и расходы определяются на основе данных таблицы 5:
- сальдо определяется как внереализационные доходы – расходы = -1118;
- расходы по прочим операциям согласно строке 14 = 9100;
- содержание учреждений здравоохранения согласно строке 17 а) = 200;
- содержание детских дошкольных учреждений согласно строке 18 б) = 730;
- содержание пансионата согласно строке 19 в) = 290;
- расходы на проведение научно-исследовательских и опытно-конструкторских работ согласно строке 20 = 200;
- налоги, относимые на финансовый результат согласно строке 15 = 1504;
- внереализационные расходы – всего определяются суммой строк с 11 по 16 данной таблицы, т.е. 9100 + 200 + 730 + 290 + 200 + 1504 = 12024

Прибыль (убыток) планируемого года определяется как прибыль (убыток) от продажи + сальдо операционных доходов и расходов + сальдо внереализационных доходов и расходов, т.е. 23598 + 3966 + (-1118) = 26476.

Таблица 14

Распределение прибыли планируемого года

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
|  | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
|  | Реконструкция цеха | 2750 |
|  | Строительство жилого дома | 2250 |
|  | Отчисления в фонд потребления – всего, | 3020 |
|  | в том числе: |  |
|  | а) на выплату материальной помощи работникам предприятия | 1120 |
|  | б) удешевление питания в столовой | 1000 |
|  | в) на выплату вознаграждения по итогам года | 900 |
|  | Налоги, выплачиваемые из прибыли | 980 |
|  | Налог на прибыль | 4131 |
|  | Налог на прочие доходы 6 % | 113 |
|  | Погашение долгосрочного кредита | 430 |
|  | Выплата дивидендов | 2500 |

Таблицу 14 заполняем на основе данных таблицы 11.

Комментарии:

Отчисления в резервный фонд согласно строки 1 = 3000.

Реконструкция цеха согласно строки 2 = 2750.

Строительство жилого дома согласно строки 3 = 2250.

Отчисления в фонд потребления согласно строк 4 – 7.

Налоги, выплачиваемые из прибыль согласно строки 8 = 980.

Налог на прибыль согласно строки 9 = 4131.

Налог на прочие доходы согласно строки 10 = 113.

Погашение долгосрочного кредита рассчитаем согласно таблице 9 строке 7 (долгосрочный кредит банка), причем нашим предприятием запланировано взять кредит на 7 лет и гасить его равными долями, т.е. (2853 + 160) / 7 = 430.

Таблица 15

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № стр. | Доходы | Выручка от продаж | Средства целевого финансирования | Поступления от родителей за содержание детей в дошкольных учреждениях | Прирост устойчивых пассивов | Операционные доходы | Внереализационные доходы | Накопления по строительно-монтажным работам, выполняемым хозяйственным способом | Средства, поступающие от заказчиков по договорам на НИОКР | Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | Высвобождение средств из оборота (мобилизация) | Получение новых займов (кредитов) | Прибыль | Итого расходов |
| Расходы |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  | Затраты | 55898 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 55898 |
|  | Платежи в бюджет – всего, в том числе: | 6962 |  |  |  |  | 1504 |  |  |  |  |  | 5224 | 13690 |
|  | налоги, включаемые в себестоимость продукции | 6962 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 6962 |
|  | налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 4131 | 4131 |
|  | налог на прочие доходы |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 113 | 113 |
|  | налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 980 | 980 |
|  | налоги, относимые на финансовые результаты |  |  |  |  |  | 1504 |  |  |  |  |  |  | 1504 |
|  | выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3020 | 3020 |
|  | Прирост собственных оборотных средств |  |  |  | 230 |  |  |  |  |  |  |  | 1138 | 1368 |
|  | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 |
|  | Вложения во внеоборотные активы производственного назначения | 2168 |  |  |  |  |  | 329 |  |  |  | 2853 | 2750 | 8100 |
|  | Вложения во внеоборотные активы непроизводственного назначения |  |  |  |  |  |  |  |  | 710 |  | 160 | 2250 | 3120 |
|  | Затраты на проведение НИОКР |  |  |  |  |  | 200 |  | 200 |  |  |  |  | 400 |
|  | Операционные расходы |  |  |  |  | 5410 |  |  |  |  |  |  |  | 5410 |
|  | Внереализационные расходы |  |  |  |  |  | 9100 |  |  |  |  |  |  | 9100 |
|  | Содержание объектов социальной сферы |  | 100 | 50 |  |  | 1220 |  |  |  |  |  |  | 1370 |
|  | Погашение долгосрочных кредитов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 430 | 430 |
|  | Уплата процентов по долгосрочным кредитам |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 713 | 713 |
|  | Выплата дивидендов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 2500 | 2500 |
|  | Отчисления в резервный фонд |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3000 | 3000 |
|  | Прибыль | 23605 | --- | --- | --- | 3996 | -1118 | --- | --- | --- | --- | --- | 21025 | 94429 |
|  | Итого доходов | 88633 | 100 | 50 | 230 | 9376 | 10906 | 329 | 200 | 710 | --- | 3013 | 26483 | 113547 |

Комментарии:

1. Затраты рассчитаем как объем продаж продукции в планируемом году по полной себестоимости (таблица 6 строка 16) – сумма амортизационных отчислений (таблица 4 строка 7) – налоги, включаемые в себестоимость (таблица 1 строка 6), т.е. 65035 – 2168 – 6969 = 55898.

2. Платежи в бюджет:
- налоги, включаемые в себестоимость продукции определяются исходя из рассчитанных данных таблицы 1 строка 6 б);
- налог на прибыль определяется согласно данным таблицы 14 строки 9;
- налог на прочие доходы определяется согласно донным таблицы 14 строки 10;
- налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия определяется согласно данным таблицы 14 строки 8;
- налоги, относимые на финансовые результаты определяем согласно данным таблицы 13 строки 16 е).

8. Выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.) определяем согласно данным таблицы 14 строки 4.

9. Прирост собственных оборотных средств определяем согласно данным таблицы 10.

10. Вложения во внеоборотные активы производственного назначения определяем согласно данных таблицы 9.

11. Вложения во внеоборотные активы непроизводственного назначения определяем согласно данных таблицы 9.

12. Затраты на проведение НИОКР определяем согласно данных таблицы 12

13. Операционные расходы определяем согласно данных таблицы 13.

14. Внереализационные расходы определяем согласно данных таблицы 13.

15. Содержание объектов социальной сферы определяем согласно данных таблицы 12 и 5.

16. Погашение долгосрочных кредитов определяем согласно данных таблицы 14.

17. Уплату процентов по долгосрочным кредитам определяем согласно данных таблицы 9.

18. Выплату дивидендов определяем согласно данных таблицы 14.

19. Отчисления в резервный фонд определяем согласно данных таблицы 14.

Итого доходов определяем согласно данных таблиц 3, 12, 10, 5, 9, 7.

Прибыль по вертикали определяем как сумму колонки итого расходов.

Прибыль по горизонтали:
 - по колонке выручка от продаж определяем как разницу между итого доходов, вложений во внеоборотные активы производственного назначения, налоги, включаемые в себестоимость и затратами = 23605;
 - по колонке операционные доходы как разницу между итого доходов и операционными расходами = 3996;
 - по колонке внереализационные доходы как разницу между итого доходов, содержание объектов социального назначения, затратами на проведение НИОКР и налогами, относимыми на финансовый результат = -1118;
 - общую прибыль по горизонтали определяем как сумму прибыли рассчитанной выше: 23605 + 3993 + (-1118) = 26483.

Таблица 16

Баланс доходов и расходов (финансовый план)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Шифр строки | Разделы и статьи баланса | Сумма, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 001 | 1. Поступления (приток денежных средств) |  |
| 002 | А. От текущей деятельности |  |
| 003 | Выручка от реализации продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов и таможенных пошлин) | 88633 |
| 004 | Прочие поступления: | 150 |
| 005 | средства целевого финансирования | 100 |
| 006 | поступления от родителей за содержание детей в дошкольных учреждениях | 50 |
| 007 | Прирост устойчивых пассивов | 230 |
| 008 | Итого по разделу А | 89013 |
| 009 | Б. От инвестиционной деятельности |  |
| 010 | Выручка от прочей реализации (без НДС) | 7600 |
|  | Прочие операционные доходы | 1806 |
| 011 | Доходы от внереализационных операций | 10906 |
| 012 | Накопления по строительно-монтажным работам, выполняем хозяйственным способом | 329 |
| 013 | Средства, поступающие от заказчиков по договорам на НИОКР | 200 |
| 014 | Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | 710 |
| 015 | Высвобождение средств из оборота (мобилизация) |  |
| 016 | Итого по разделу Б | 21551 |
| 017 | В. От финансовой деятельности |  |
| 018 | Увеличение уставного капитала |  |
| 019 | Доходы от финансовых вложений |  |
| 020 | Увеличение задолженности, в том числе: | 3013 |
| 021 | получение новых займов, кредитов | 3013 |
| 022 | выпуск облигаций |  |
| 023 | Итого по разделу В | 3013 |
| 024 | Итого доходов | 113577 |
| 025 | 2. Расходы (отток денежных средств) |  |
| 026 | А. По текущей деятельности |  |
| 027 | Затраты на производства реализованной продукции (без амортизационных отчислений и налогов, относимых на себестоимость) | 55898 |
| 028 | Платежи в бюджет – всего, | 13690 |
|  | в том числе: |  |
|  |  налоги, включаемые в себестоимость продукции | 6962 |
| 029 |  налог на прибыль | 4131 |
| 030 |  налог на прочие доходы | 113 |
| 031 |  налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия | 980 |
| 032 |  налоги, относимые на финансовые результаты | 1504 |
| 033 |  выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.) | 3020 |
| 034 | Прирост собственных оборотных средств | 1368 |
| 035 | Итого по разделу А | 70956 |
| 036 | Б. По инвестиционной деятельности |  |
| 037 | Инвестиции в основные фонды и нематериальные активы – всего, из них | 27500 |
| 038 |  вложения во внеоборотные активы производственного назначения | 8100 |
| 039 |  вложения во внеоборотные активы непроизводственного назначения | 3120 |
| 040 |  затраты на проведение НИОКР | 400 |
| 041 |  платежи по лизинговым операциям |  |
| 042 |  долгосрочные финансовые вложения |  |
| 043 |  расходы по прочей реализации | 5410 |
| 044 |  расходы по внереализационным операциям | 9100 |
| 045 |  содержание объектов социальной сферы | 1370 |
| 046 |  прочие расходы |  |
| 047 | Итого по разделу Б | 27500 |
| 048 | В. От финансовой деятельности |  |
| 049 | Погашение долгосрочных кредитов | 430 |
| 050 | Уплата процентов по долгосрочным кредитам  | 713 |
| 051 | Краткосрочные финансовые вложения |  |
| 052 | Выплата дивидендов | 2500 |
| 053 | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
| 054 | Прочие расходы |  |
| 055 | Итого по разделу В | 6643 |
| 056 | Итого расходов | 108119 |
| 057 | Превышение доходов над расходами (+) | 5458 |
| 058 | Превышение расходов над доходами (-) |  |
| 059 | Сальдо по текущей деятельности | 18057 |
| 060 | Сальдо по инвестиционной деятельности | -5949 |
| 061 | Сальдо по финансовой деятельности | -3630 |

Комментарии:

Раздел А. Поступления от текущей деятельности определяем исходя из данных таблицы 15.

Раздел Б. Поступления от инвестиционной деятельности определяем исходя из данных таблицы 15.
выручка от прочей реализации определяем исходя из данных таблицы 5.
Прочие операционные доходы определяем как сумма строк 5 и 9 таблицы 5.

Раздел В. Поступления от финансовой деятельности определяем исходя из данных таблицы 15.

Раздел Расходы (отток денежных средств) определяем исходя из данных таблицы 15.

Превышение доходов над расходами определяем как разность между итого доходов и итого расходов.

Сальдо по текущей деятельности определяем как разность между поступлениями и расходами: 89013 – 70956 = 18057.

Сальдо по инвестиционной деятельности определяем как разность между поступлениями и расходами: 21551 – 27500 = -5949.

Сальдо по финансовой деятельности определяем как разность между поступлениями и расходами: 3013 – 6643 = -3630.

Пояснительная записка

План движения денежных средств отражает притоки и оттоки денежных средств по текущей, инвестиционной и финансовой деятельности, которые предполагается получить в течение года или квартала.

НДС и акцизы в плане движения денежных средств не отражаются, так как они взимаются до образования прибыли.

Сальдо по каждому виду деятельности образуется как разность итоговых величин разделов А, Б и В доходной части плана и соответствующих разделов расходной части.

Величина доходов составляет 113 577 тыс. руб., в которых значительный вес имеют поступления от текущей деятельности (89 013 тыс. руб.). От инвестиционной деятельности доходы составили 21 551 тыс. руб., однако сальдо по инвестиционной деятельности отрицательно, что говорит о превышении расходов над доходами. Доходы от финансовой деятельности составили новые кредиты и займи в размере 3013 тыс. руб. Однако отрицательное сальдо по финансовой деятельности так же указывает на превышение расходов над доходами. В целом по деятельности предприятия наблюдается превышение доходов над расходами на 5458 тыс. руб., поэтому деятельность предприятия можно считать прибыльной.

Что касается взаимоотношения предприятия с кредитной системой и бюджетом, то в финансовом плане отражены (в расходной части) налоги и платежи в бюджет в сумме 13690 тыс. руб., и расходы по уплате процентов по долгосрочным кредитам, выплате дивидендов и погашение долгосрочных кредитов.

При расчете источника финансирования капитальных вложений возникла необходимость в долгосрочном кредите банка в размере 430 тыс. руб. К другим источникам финансирования капитальных вложений относим прибыль, амортизационные отчисления, плановые накопления по системе на СМР, поступления средств на жилищное строительство в порядке долевого участия.

При распределении прибыли было принято решение о сроке кредита и выплате дивидендов. Прибыль была распределена по следующим показателям: на отчисления в резервный фонд, в фонд потребления, на реконструкцию цеха, на строительство жилого дома, на налоги, на погашение долгосрочного кредита и на выплату дивидендов.

Список использованной литературы.

1. Финансы предприятий: Учебник/ Н.В. Колчина, Г. Б. Поляк, Л. П. Павлова и др.; Под ред. Проф. Н. В. Колчиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 1998. – 413 с.
2. Богатин Ю. А., Швандар В. А. Производство прибыли: учебное пособие. – М.: ЮНИТИ, 1998. – 254 с.
3. Ковалева А. М. Финансы фирмы. - М.: ИНФРА - М, 2002. - 416 с.
4. Шеремет А. Д. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. – М.: ИНФРА - , 2000.
5. Макальская М. Л. Самоучитель по бухгалтерскому учету. - М.: Дело и Сервис, 2002.- 416 с.
6. Головачев В. Прибыль падает с уверенностью.// Экономика и жизнь. - 2002. -№ 36. - С. 32.
7. Никитин С. Прибыль: теоретический и практический подходы/Мировая экономика и международные отношения. - 2002. - № 5. - С. 20 - 27.
8. Новодворский В. Д. Прибыль предприятия: бухгалтерская и экономическая // Финансы. - 2003. - № 4. - С. 64 - 68.
9. Глазкова С. Прибыль в защиту цели, оправдывающей средства. -http://www/nestor.minsk.by/sn.htm.

 многомиллионные основные фонды приводятся в действие несколькими работниками.

Те, кто впервые сталкивается с малыми предприятиями, обычно допускают типичную ошибку: считают малые предприятия одним из видов предприятий, подобно государственным, арендным, совместным, семейным и т.д. Это неверно, малые предприятия в этот перечень не могут быть включены. Малые - это не вид, не организационно-правовая форма, а размер предприятия. Малое предприятие - всегда какое-то применительно к выделяемым в законодательстве видам предприятий. Из всех имеющихся видов предприятий: государственных, коллективных, совместных, кооперативов и т.д., выделяется их часть по критериям численности работающих. Таким образом, существуют малые государственные, малые совместные, малые частные и прочие виды малых предприятий.

В этой связи становится очевидным, для малых предприятий не существует какой-то универсальной, общей для всех их видов системы ценообразования, материально-технического снабжения, оплаты труда, управления и т.д. Все эти системы функционирования предприятия определяются по их видам. Бытует и еще одно широко распространенное заблуждение, будто бы вид малого предприятия предопределяется тем, какая организация является его учредителем. Безусловной связи здесь нет. Малые предприятия могут создаваться гражданами, членами семьи и совместно с другими лицами, государственными, арендными, совместными предприятиями, общественными организациями и т.д. Кроме того, малые предприятия могут создаваться совместно указанными органами, предприятиями, организациями и гражданами.

Если учредителем малого предприятия является государственная организация, то это отнюдь не означает, что новое образование будет именно малым государственным предприятием. Имущество, выделяемое из состава государственного предприятия, может быть сдано в аренду кооперативом. Вид созданного предприятия - кооператив. Могут быть и другие варианты.

е предприятия, названные так именно применительно к учредителям, не могут быть иного вида. То есть по таким видам малых предприятий учредительство и вид малых предприятий совпадают.

Предпринимательство в масштабе малого предприятия обладает рядом качественных особенностей.

В первую очередь стоит отметить единство права собственности и непосредственного управления предприятием. Вторая характеристика - так называемая обозримость предприятия: ограниченность его масштабов вызывает особый, личностный характер отношений между хозяином и работником, что позволяет добиваться действительной мотивации работы персонала и более высокой степени его удовлетворенности трудом. Третья - относительно небольшие рынки ресурсов и сбыта, не позволяющие фирме оказывать сколько-нибудь серьезное влияние на цены и общий отраслевой объем реализации товара. Четвертая - персонифицированный характер отношений между предпринимателем и клиентами, поскольку, как еже отмечалось, малое предприятие рассчитано на обслуживание сравнительно узкого круга потребителей. Пятое - ключевая роль руководителя в жизни предприятия: он полностью ответственен за результаты хозяйствования не только из-за имущественного рынка, но и вследствие своей непосредственной включенности в производственный процесс и все связанное с его организацией. Шестая специфическая черта - семейное ведение дела: оно наследуется родственниками хозяина, чем диктуется прямая вовлеченность последних во всю деятельность предприятия. Наконец, седьмая особенность связана с характером финансирования. Если "гиганты" черпают необходимые ресурсы главным образом через фондовые биржи, то малые предприятия полагаются на сравнительно небольшие кредиты банков, собственные средства в "неформальный" рынок капиталов (деньги друзей, родственников и т.д.), Также как одну из особенностей можно выделить высокую долю оборотного капитала по сравнению с основным фондом. Если у крупных предприятий это соотношение 80:20, то умалых оно составляет 20:80.

В ряду функций малого предприятия, прежде всего, важно отметить экономические

функции, определяемые его ролью как, во-первых, работодателя; во-вторых -

производителя продукции и услуг, в-третьих - катализатора научно-технического

прогресса, в четвертых - налогоплательщика, в пятых - агента рыночных отношений.

Не менее значимы функции социальные. Во-первых, через малые формы

предпринимательской деятельности многие люди раскрывают и реализуют свой

творческий потенциал. Во-вторых, в основном здесь используется труд социально

уязвимых групп населения (женщин, учащихся, инвалидов, пенсионеров, беженцев и т.д.),

которые не могут найти себе применение на крупных предприятиях. В - третьих, малые

предприятия являются главным продуцентом мест производственного обучения,

своеобразным "полигоном" для обкатки молодых кадров. В-четвертых, небольшие

предприятия, прежде всего в сфере обслуживания, удовлетворяют потребности людей в

общении (но его они лишены, например, в супермаркетах).

Глава П. Организация финансов малого предприятия

Любой бизнес начинается с постановки и ответа на следующие три ключевые вопроса:

* Какова должна быть величина и оптимальный состав активов предприятия,
позволяющие достичь поставленные перед предприятием цели и задачи?
* Где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?
* Как организовать текущее и перспективное управление финансовой деятельностью,
обеспечиващее платежеспособность и финансовую устойч
* ивость предпри