

1. Методические указания по содержанию и структуре контрольной работы

При ведении бизнеса или его создании важно провести планирование бизнес-деятельности. Финансовая часть бизнес-плана, которую мы подробно рассмотрим в данной работе, представляет собой подробный план распределения физических ресурсов предприятия, выраженных в денежной форме. Затем в пределах определенного периода осуществляется ее пересмотр.

Финансовый план – это прогноз денежных потоков будущего бизнес-проекта, который показывает окупаемость вложений и будущую доходность проекта.

Вариант контрольной работы необходимо выбрать по первой букве фамилии.

Таблица – выбор варианта контрольной работы

Начальная буква фамилии студента	Номер выполняемого варианта
Б, С, Х, М, Р	первый
А, Ш, У, Щ, Ю, Ф	второй
В, З, Ц, Т, Ч	третий
Л, О, Н, И	четвертый
К, Г, Е	пятый
Д, Ж, Э, Я	шестой

2. Варианты контрольных заданий

Предприятие намерено диверсифицировать свою деятельность. Для начала новой деятельности учредители решили использовать собственный капитал и долгосрочный кредит в банке. Предприятие покупателям предлагает беспроцентный кредит на один месяц. Условно считаем, что в каждом месяце половина клиентов будет платить наличными, а другая половина воспользуется одномесечным кредитом. В то же время предприятие намерено воспользоваться одномесечным кредитом при покупке сырья.

Составьте план движения денежных средств, отчет о прибылях и убытках при следующих прогнозируемых показателях.

Исходные данные:

Показатель \ месяц	01	02	03	04	05	06
Объем продаж, шт	h	h-400	h+300	h+600	h+1300	H+700
Объем производства, шт	k	k-300	k	k+300	k+1200	K+700

Дополнительные исходные данные по вариантам.

Условные обозначения:

Показатель	Ед измерения	Условные обозначения
Собственный капитал	руб	α
Долгосрочная ссуда	Руб.	β
Стоимость оборудования	Руб.	$0,2(\alpha+\beta)$
Срок эксплуатации	лет	10
Зарплата	руб	γ в месяц
Реклама	руб	ϕ в месяц

Цена	Руб.	σ
Себестоимость	Руб/шт	g

Исходные данные:

варианты	α	β	γ	ϕ	σ	g	h	k
1	161000	120000	21000	7000	22	13	2700	2900
2	162000	119000	23000	8000	23	12	2500	2900
3	163000	118000	24000	9000	24	10	2400	2700
4	164000	117000	25000	8000	25	14	2500	2800
5	165000	116000	26000	7000	26	11	2400	2800
6	166000	115000	27000	9000	27	15	2500	2700
7	167000	114000	28000	5000	28	16	2400	2600
8	168000	113000	29000	7000	29	14	2600	2900
9	169000	112000	30000	5000	30	12	2600	2800
10	170000	111000	20000	7000	31	13	2300	2700

3. Пример расчета практической части контрольной работы

Предприятие предполагает реализовать проект. Составьте отчет о движении денежных средств, отчет о прибылях и убытках при следующих исходных данных.

Таблица – Исходные данные

Показатель	Ед измерения	Значение
Первоначальный собственный капитал	руб	160 000
Долгосрочная ссуда	руб	110 000
Аренда помещения	Руб	175 000
Покупка оборудования	Руб	45 000
Срок эксплуатации оборудования	Лет	10
Зарплата сотрудников (ежемесячно)	руб	23 000
Расходы на рекламу (ежемесячно)	руб	6 000
Цена продажи	Руб/ед	21
Себестоимость	Руб/ед	11

Предприятие покупателям предлагает беспроцентный кредит на один месяц. В то же время предприятие намерено пользоваться одномесячным кредитом при покупке сырья.

Таблица – Производственная программа

Показатель \ месяц	01	02	03	04	05	06	Итого за 6 месяцев
Объем продаж, шт.	2600	1500	2000	3200	4900	4300	18500
Объем производства, шт.	2900	1900	2900	3500	4100	3600	18900

Решение

1. Отчет о движении денежных средств на период с января по июнь.

Отчет о движении денежных средств на период с января по июнь (руб.)

Денежные потоки от операционной деятельности	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь
Остаток на начало месяца		48300	30450	17300	11000	18050
Инвестиции капитала	270000					
Поступления денежных средств						
Выручка от продаж	27300	15750	21000	33600	51450	45150
Дебиторская задолженность		27300	15750	21000	33600	51450
Выплаты денежных средств						
Оплата кредиторской задолженности		31900	20900	31900	38500	45100
Зарплата	23000	23000	23000	23000	23000	23000
Реклама	6000	6000	6000	6000	6000	6000
Аренда	175000					
Оборудование	45000					
Остаток на конец месяца	48300	30450	17300	11000	28550	51050

Поясним, как заполняется таблица. Остаток на начало января равен 0.

Инвестиции капитала = первоначальный собственный капитал + долгосрочная ссуда = 160 000 + 110 000 = 270 000 руб.

Предполагаемый объем продаж: 2 600 х 21 = 54 600 руб.

По условию работы с покупателями половина этой суммы (27 300 руб.) будет получена в январе наличными «Выручка от продаж». Следовательно, часть этой суммы (27300) заносим в столбец февраля строки «Дебиторская задолженность» (одномесичный кредит покупателям).

В январе будет произведено 2 900 изделий.

Себестоимость = 2 900 х 11 = 31 900 руб.

Так как малое предприятие пользуется одномесичным кредитом, то эта сумма пишется в столбце «Оплата кредиторской задолженности» (февраль).

«Остаток на конец месяца» = Остаток на начало месяца + Поступления — Выплаты
 Январский «Остаток на конец месяца» = 0 + (270 000 + 27 300 + 0) — (0 + 23 000 + 6 000 + 175 000 + 45 000) = 48 300 руб.

2. Смета текущих расходов

Прежде чем составлять отчет о прибылях и убытках необходимо составить смету текущих расходов, чтобы запланировать управление запасами, дебиторской задолженностью и кредиторской задолженностью за период.

Смета запасов за январь — июнь (руб.):

Запас на начало периода	
Производство (по себестоимости)	+ 207 900
Продажи (по себестоимости)	- 203 500
= Запас на конец периода	4 400

Поясним, как заполняется таблица.

Планируется произвести 18 900 изделий. Их себестоимость равна 18 900 х 11 = 207 900 руб.

Планируется продать 16 500 изделий. Их себестоимость равна 16 500 х 11 = 181 500 руб.

Запас на конец периода = 0 + 207 900 — 203 500 = 4 400 руб.

Сумма дебиторской задолженности за январь — июнь (руб.):

Дебиторская задолженность на начало периода	0
Продажа в кредит	+194 250

Поступления от должников	- 149 100
Дебиторская задолженность на конец периода	45 150

Поясним, как заполняется таблица.

Всего будет продано 18 500 изделий.

Объем продаж = $18\,500 \times 21 = 388\,500$ руб.

Продажа в кредит = $388\,500 / 2 = 194\,250$ руб.

Поступления от должников = $0 + 27\,300 + 21\,000 + 30\,000 + 33\,600 + 51\,450 = 149\,100$ руб.

Тогда дебиторская задолженность на конец периода равна $0 + 194\,250 - 149\,100 = 45\,150$ руб.

Сумма кредиторской задолженности за январь — июнь (руб.):

Кредиторская задолженность на начало периода	
+ Закупки в кредит	207 900
— Оплата кредиторской задолженности	168 300
= Кредиторская задолженность на конец периода	39 600

Поясним, как заполняется таблица.

Себестоимость произведенной продукции равна 207 900 руб. При этом малое предприятие воспользуется кредитом при закупке сырья.

Оплата кредиторской задолженности = $0 + 30\,000 + 18\,000 + 30\,000 + 36\,000 + 40\,000 = 168\,300$ руб.

Тогда кредиторская задолженность на конец периода равна $0 + 207\,900 - 168\,300 = 39\,600$ руб.

3. Отчет о прибылях и убытках

Составив план текущих расходов по запасам, дебиторской задолженности и кредиторской задолженности, можно свести всю информацию в отчет о прибылях и убытках.

Отчет о прибылях и убытках за январь — июнь (руб.):

Показатель	Значение, руб.
Выручка	388 500
Себестоимость проданной продукции (прямые расходы)	181 500
Валовая прибыль	207 000
Накладные расходы	185 000
Налог на прибыль(20%)	4 400
Чистая прибыль (убыток)	17 600
Нераспределенная прибыль	17 600

Поясним, как заполняется таблица.

Себестоимость проданной продукции берем из плана запасов (продажи по себестоимости).

Валовая прибыль = объем продаж — себестоимость проданной продукции.

Зарплата = $6 \times 23\,000 = 138\,000$ руб.

Реклама = $6 \times 6\,000 = 36\,000$ руб.

При равномерном начислении износа ежегодное начисление на износ = (первоначальная стоимость — ликвидационная стоимость)/(период эксплуатации) = $(175\,000 + 45\,000 - 0)/10 = 22\,000$ руб. Так как у нас промежуток времени полгода, то амортизация = $22\,000/2 = 11\,000$ руб.

Чистая прибыль = валовая прибыль — накладные расходы — налог на прибыль = $207\,000 - 185\,000 - 4\,400 = 17\,600$ руб.

Нераспределенная прибыль = чистая прибыль

Вывод. По итогам 6 месяцев предприятие получило нераспределенную прибыль в размере 22 000 руб. Следовательно, планируемые затраты рациональны при заданном объеме продаж.

Список рекомендуемой литературы

1. Алиев, В.С. Бизнес-планирование с использованием программы Project Expert (полный курс): Учебное пособие / В.С. Алиев, Д.В. Чистов. - М.: Инфра-М, 2018. - 64 с.
2. Баринов, В.А. Бизнес-планирование: Учебное пособие / В.А. Баринов. - М.: Форум, 2017. - 80 с.
3. Баринов, В.А. Бизнес-планирование: Учебное пособие / В.А. Баринов. - М.: Форум, 2018. - 144 с.
4. Бобков, Л.В. Бизнес-планирование: Уч. / Л.В. Бобков, В.Я. Горфинкель, П.Н. Захаров и др. - М.: Вузовский учебник, 2017. - 320 с.
5. Борисова, О.В. Бизнес-планирование деятельности предприятий торговли / О.В. Борисова. - М.: Academia, 2016. - 640 с.
6. Борисова, О.В. Бизнес-планирование деятельности предприятий торговли: Учебное пособие / О.В. Борисова. - М.: Академия, 2016. - 320 с.
7. Воловиков, Б.П. Стратегическое бизнес-планирование на промышленном предприятии с применением динамических моделей и сценарного анализа: Монография / Б.П. Воловиков. - М.: Инфра-М, 2017. - 320 с.
8. Горбунов, В.Л. Бизнес-планирование с оценкой рисков и эффективности проектов: Научно-практическое пособие / В.Л. Горбунов. - М.: Риор, 2019. - 176 с.
9. Дубровин, И.А. Бизнес-планирование на предприятии: Учебник для бакалавров / И.А. Дубровин. - М.: Дашков и К, 2016. - 432 с.
10. Дубровин, И.А. Бизнес-планирование на предприятии: Учебник / И.А. Дубровин. - М.: Дашков и К, 2016. - 432 с.
11. Еремеева, Н.В. Планирование и анализ бизнес-процессов на основе построения моделей управления конкурентоспособности продукции / Н.В. Еремеева. - М.: Русайнс, 2018. - 16 с.
12. Морошкин, В.А. Бизнес-планирование: Учебное пособие / В.А. Морошкин, В.П. Буров. - М.: Инфра-М, 2018. - 176 с.
13. Орлова, П.И. Бизнес-планирование: Учебник / П.И. Орлова. - М.: Дашков и К, 2016. - 288 с.
14. Орлова, П.И. Бизнес-планирование: Учебник для бакалавров / П.И. Орлова. - М.: Дашков и К, 2016. - 288 с.
15. Попадюк, Т.Г. Бизнес-планирование: Учебное пособие / Т.Г. Попадюк. - М.: Вузовский учебник, 2018. - 64 с.
16. Романова, М.В. Бизнес-планирование: Учебное пособие / М.В. Романова. - М.: Форум, 2018. - 288 с.
17. Чараева, М.В. Инвестиционное бизнес-планирование: Уч. пособие / М.В. Чараева, Г.М. Лапицкая, Н.В. Крашенникова. - М.: Альфа-М, 2017. - 192 с.