###### Министерство образования Украины

###### Сумский Государственный Университет

##### Кафедра финансов

**Курсовая работа**

**по дисциплине:**

«Финансы»

**на тему:**

**«Прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности предприятия “Орион”»**

**Выполнила: студентка группы ФК-71**

**Ковбасюк И.Н.**

**Руководитель работы: Снопковская Т.Е.**

##### Сумы 1999

СОДЕРЖАНИЕ

Стр.

1. Введение. Роль прогнозирования производственно-хозяйственной деятельности предприятия в системе планирования
2. Расчет операционных и финансовых бюджетов предприятия «Орион»

2.1. Исходные данные 2.2. Расчет операционных бюджетов

* + 1. Бюджет продаж
    2. График ожидаемых денежных поступлений за реализованную продукцию
    3. Бюджет производства
    4. Бюджеты использования материалов
    5. Бюджеты приобретения материалов
    6. График ожидаемых выплат за материалы
    7. Бюджет прямых затрат на оплату труда
    8. Бюджет производственных накладных затрат
    9. Бюджет себестоимости произведенной продукции
    10. Бюджет себестоимости реализованной продукции
    11. Бюджет общехозяйственных расходов
    12. Бюджет расходов на сбыт
  1. Прогнозный отчет о прибыли
  2. Разработка финансовых бюджетов

2.4.1. Бюджет денежных средств

2.4.2. Баланс предприятия по состоянию на 1.01.98

1. Уточненные расчеты с учетом отчислений на социальные мероприятия и НДС
2. Анализ результатов бюджетирования на предприятии
   1. Анализ прогнозного отчета о прибыли
   2. Анализ бюджета денежных средств
   3. Анализ баланса по состоянию на 1.01.98 по статьям
   4. Методы повышения прибыли предприятия и расчет точки безубыточности

Заключение

Список использованной литературы

1. ВВЕДЕНИЕ. Роль прогнозирования производственно-хозяйственной деятельности предприятия в системе планирования.

Финансовое планирование на уровне хозяйствующих субъектов - это процесс планирования поступлений и использования финансовых ресурсов, установление оптимальных соотношений в распределении доходов предприятий. В рыночной экономике совершенствование финансового планирования на микроуровне осуществляется непрерывно; оно в условиях рыночной экономики имеет качественно более существенное значение по сравнению с директивно-плановой экономикой.Без финансового планирования не может быть достигнут тот уровень управления производственно-хозяйственной деятельностью предприятия, который обеспечивает ему успех на рынке, постоянное усовершенствование материальной базы, социальное развитие коллектива. Ни какой другой вид планирования не может иметь для предприятия такого обобщающего, глобального значения, потому что именно финансы охватывают все без исключения стороны и участки его функционирования.

Финансовое планирование связано с планированием производственной деятельности предприятия. Показатели всех плановых финансовых инструментов базируются на планах объема производства, ассортимента товаров и услуг, себестоимости продукции; они должны создавать необходимые финансовые условия для успешного выполнения этих планов. В этом состоит основное назнанчение финансового планирования.

Финансовое планирование способствует выявлению внутренних резервов для потребностей предприятия. Это обеспечивается тем, что, во-первых, оно исходит из необходимости наиболее эффективного использования производственных мощностей, новой техники, передовой технодогии производства, улучшения качества продукции; во-вторых, выполнения планов по прибыли и объему других финансовых ресурсов (например, амртизации на полное восстановлениеосновных фондов) требует соблюдение плановых норм затрат труда и материальных ресурсов; в- третьих объем финансовых ресурсов, который опредедляется при планировании , не позволяет предприятию или затрудняет создавать черезмерные запасы материальных ресурсов, делать не плановые капитальные вложения. В процессе финансового планирования обеспечивается необходимый контроль за созданием и рациональным использованием финансовых ресурсов. Объектами планирования являются доходы предприятия, включая накопления (прибыль и т.д.), взаимоотношения с государственным бюджетом и государственными внебюджетными фондами,объем капиталовложений , других форм инвестирования финансовых ресурсов ( в частности,участие на рынке ценных бумаг), объем долгосрочных кредитов банков на инвестиционные мероприятия, потребность предприятия в собственных оборотных средствах и источники ее покрытия.

Главным инструментом финансового планирования в современных условиях является финансовый план предприятия (баланс доходов и расходов), широкое распространение в практике имеют также платежный календарь и бизнес-план.

Процесс перехода экономики Украины на рыночные отношения происходит

в сложных условиях спада производства и инфляции. Это крайне отрицательно влияет на финансы предприятия, направляет их на решение нынешних проблем потребления, делает невозможным укрепление финансовой базы на сколько-нибудь удаленную перспективу. Но постепенно стабилизация экономического состояния обязательно вызовет потребность в прогностичном подхлде к организации финансов предприятия, при котором платежеспособность и другие показатели финансового состояния рассматриваются в динамичной перспективе.

Без прогноза показателей финансового хозяйства предприятие не имеет возможности планировавать развитие своей материально-технической базы; осуществлять затраты отдача от которых отдалена во времени их проведения; разумно строить свои хозяйственные отношения с покупателями и постащиками, банками,другими партнерами.Именно из-за невозможности в нынешних инфляционных условиях составлять прогнозы финансового состоянияпредприятия на более или менее отдаленный срок(например, на 2-3 года) практически сведено на нет долгосрочное банковоское кредитование предприятий.

Под прогнозированием финансового состояния предприятия принимают приведение объема и размещение финансовых ресурсов предприятия наопределенный срок наперед путем изучения динамики его развития как субъекта хозяйственной деятельностина фоне реальной экономической жизни общества. В зависимости от срока такого предвидения можно выделить краткосрочное (в пределах 1 года), среднесрочное (на 1-2 года) и долгосрочное (более 2 лет) прогнозирование финансового состояния предприятия.

Объектом прогнозирования в первую очередь должен быть объем финансовых ресурсов, которые поступят в распоряжение предприятия за период, относительно которого составляется прогноз.Такими рсурсам являются прибыль,остающаяся у предприятия после уплаты всех налогов и обязательных платежей, а также амортизационные отчисления, которые возмещаются за счет цены на продукцию.Условно сумму чистой прибыли и амортизации в составе выручки от реализации называют чистой выручкой; именно от ее величины зависят возможности предприятия увеличить свои денежные средства, т. к. остальные части выручки пойдут на различные платежи соответственно своим назначениям.

Зная в большей или меньшей степени объем своих собственных финансовых ресурсов,которые поступят в будущем периоде, можно сделать прогноз их размещения в активы предприятия в расчете на сохранение уже достигнутого уровня ликвидности и платежеспособности (если они удовлетворительны) , или на улучшение характеризующих их показателей.Это достигается путем разработки прогнозных балансовдоходов и расходов и прогнозных сальдовых бухгалтерских балансов, где в частности, должны быть учтены все резервы мобилизации финансовых ресурсов,вложенных в нерациональные затраты (речь идет, например, о реализации лишнего для предприятия оборудования, привлечение в производство сверхнормативных запасов сырья и материалов, удержании дебиторской задолженности и т. д .). Эти расчеты должны также предусмотреть все дополнительные затраты, связанные, например, с капиталловложениями, приростом норматива оборотных средств, другими потребителями предприятия напрогнозный период.

Балансирующими статьями тких прогнозных расчетов могут быть выпуск облигаций или других ценных бумаг, привлечение банковских кредитов, а в акционерных обществах – еще и дополнительная эмиссия акций. Готовиться к привлечению дополнительных финансовых ресурсов через эти каналы предприятие должно заблаговременно, поэтому прогнозирование финансового состояния предприятия является необходимым элементом финансовой работы.

В данной курсовой работе будут составлены операционные и финансовые бюджеты предприятия «Орион» на 1997 год по данным на 1.01.97 г., а также будет сделан анализ результатов хозяйственной деятельности предприятия за год.

2. РАСЧЕТ ОПЕРАЦИОННЫХ И ФИНАНСОВЫХ БЮДЖЕТОВ ПРЕДПРИЯТИЯ «ОРИОН»

**2.1. Исходные данные**

Предприятие “ОРИОН” производит и реализует продукцию.Для производства используются два вида материалов.Ниже приведен баланс предприятия “ОРИОН” на 1.01.97 г.

**Таблица 1 – Баланс предприятия,тыс.грн.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Сумма**  **на 1.01.97**  **тыс.грн.** | **Пассив** | **Сумма** |
| Основные средства: |  | Уставный фонд | 12579 |
| *Первоначальная стоимость* | 11550 | Нераспределённая прибыль прошлых лет | 42 |
| *Износ* | 2130 | Кредиторская задолженность: |  |
| *Остаточная стоимость* | 9420 | *Рачеты с поставщиками* | 115,5 |
| Материалы | 101.5 | *по оплате труда* | 159 |
| Готовая продукция | 462 |  |  |
| Дебиторская задолженность | 287 |  |  |
| Расчетный счёт | 2625 |  |  |
| ***Баланс*** | 12895,5 | ***Баланс*** | 12895,5 |

Задолженность поставщикам включает:

А) задолженность за материалы – 2/3 задолженности поставщикам;

Б) задолженность за коммунальные услуги – 1/3 задолженности поставщикам.

**Таблица 2 – Прогноз реализации и цен.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Период | **Реализация,**  **%** | **Цена за единицу изделия, грн** |
| **1997 год** | | |
| **1 кв.** | 26 | 38 |
| **2 кв.** | 24 | 42 |
| **3 кв.** | 25 | 42 |
| **4 кв.** | 25 | 39 |
| **1998 год** | | |
| **1 кв.** | - | 39 |
| **2 кв.** | - | 38,5 |

# Всего за 1997 г. планируется реализация 140000 шт.

# Реализацию в 1 кв. 1998 г.планируется увелисить на 5% по сравнению с 1 кв.

# 1997 г., а во 2 кв. 1998 г. – уменьшить на 3% по сравнению со 2 кв. 1997 г.

# Таблица 3 – Прогноз запасов.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Ед. измерения** | **Сумма** |
| Расход материалов на ед. изделия: |  |  |
| Материал А | кг | 4 |
| Материал Б | кг | 1 |
| Цена материала А | грн/кг | 2 |
| Цена материала Б | грн/кг | 2 |
| Запасы материала А на 1.01.97 | кг | 100 |
| Запасы материала Б на 1.01.97 | кг | 50 |
| Запас готовой продукции на 1.01.97 | шт. | 1500 |
| Запасы на конец периода поддерживаются на уровне квартальной потребности: |  |  |
| Материал А | % | 10 |
| Материал Б | % | 10 |
| Готовая продукция | % | 20 |
| Тарифная ставка работника | грн/час | 0,40 |
| Затраты труда на ед. изделия | мин. | 0,5 |

Для расчета себестоимости продукции подсчитаны планируемые производственные накладные расходы (таблица 4)

Таблица 4 – Плановые производственные накладные расходы, тыс. грн.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показатель** | **Постоянные расходы** | **Переменные расходы** | **Всего** |
| Заработная плата с начислениями: |  |  | 600 |
| - рабочих-почасовщиков | 400 | - | - |
| - рабочих сдельщиков | - | 200 | - |
| Аренда | 200 | - | 200 |
| Амортизация | 370 | - | 370 |
| Освещение и отопление | 100 | 20 | 120 |
| Ремонт и обслуживание оборудования | 90 | 400 | 490 |
| Итого | 1160 | 620 | 1780 |

Таблица 5 – Прогнозируемые общехозяйственные расходы и расходы на реализацию, тыс. грн.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Статьи затрат** | **Общехозяйственные затраты** | **Расходы на сбыт** |
| Заработная плата | 150 | 120 |
| Аренда | 100 | - |
| Амортизация | 10 | 2 |
| Коммунальные услуги | 25 | - |
| Командировки | 30 | 24 |
| Комиссионные | - | 5% |
| Реклама | - | 42 |
| Итого: | 315 | 188 |

Плановые платежи налога с прибыли составляют 30% от расчётной прибыли и выплачиваются в следующем порядке: I кв. – 22%, II кв. – 26%, III кв. – 20%, IV кв. – 32%.

Оплата текущих выплат осуществляется в следующем порядке :

* 70% приобретенных материалов оплачивается в том квартале,в котором они были приобретены,а остальные 30% - в следующем квартале;
* 5/6 начисленной заработной платы оплачивается в том квартале, в котором она была начислена, а 1/6 – в первом месяце следующего квартала;
* все остальные затраты полностью оплачиваются в том квартале, в котором они возникли.

Деньги от реализации продукции поступают в следующем месяце согласно договору с покупателями, причём в первом месяце квартала поступает 30%, во втором – 30%, в третьем – 40%.

Капитальные вложения на приобретение оборудования планируются в следующих размерах :

I кв. – 45 тыс.грн.;

II кв. – 240 тыс.грн.;

III кв. – 60 тыс.грн.;

IV кв. – 30 тыс.грн.

При рспределении производственных накладных затрат предполагается что:

А) переменные затраты – согласно условий;

Б) постоянные затраты – равными частями

Цена приобретения материалов по кварталам не изменилась.

Дивиденты акционеров, согласно уставу предприятия, выплачиваются в декабре в размере 5% чистой приибыли.

Желаемый остаток средств на расчетном счете – 15 тыс.грн.

* 1. **Расчет операционных бюджетов**
     1. **Бюджет продаж**

Бюджет продаж составляется на основании результатов прогноза возможной продажи продукции (таблица 2). Объем продаж рассчитывается как произведение объема реализации и цены за единицу продукции.

Исходя из таблицы 2 объем продаж составляет:

1 кв. 1997 г.: 140 000\* 0,26 = 36400 шт.

2 кв. 1997 г.: 140 000\* 0,24 = 33600 шт.

3 кв. 1997 г.: 140 000\* 0,25 = 35000 шт.

4 кв. 1997 г.: 140 000\* 0,25 = 35000 шт.

1 кв. 1998 г.: 36 400 \* 1,05 = 38220 шт.

2 кв. 1998 г.: 33 600 \* 0,97 = 32592 шт.

**Таблица 6 - Бюджет продаж.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **ед. измерен.** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Объём продаж | шт. | 36400 | 33600 | 35000 | 35000 | 140000 |
| Цена за ед. | грн. | 38 | 42 | 42 | 39 | - |
| Доход от продаж | тыс. грн. | 1384 | 1412 | 1470 | 1365 | 5631 |

**2.2.2. График ожидаемых денежных поступлений за реализованную продукцию**.

Составляется на основании условий оплаты за реализованную продукцию согласно договору с покупателем ( в первом месяце квартала поступает 30 % , во втором – 30 % , а в третьем – 40 % ),а также на основании данных о дебеторской задолженности на 1.01.97г. ( из баланса : дебеторская задолженность 287 тыс.грн. ).

В соответствующих кврталах предприятие будет получать 60% от оплаты продукции за квартал :

I кв. : 1384 . 0,6 = 830 тыс. грн .

II кв. : 1412 . 0,6 = 847 тыс .грн .

III кв. : 1470 . 0,6 = 882 тыс. грн.

IV кв. : 1365 . 0,6 = 819 тыс. грн.

В последующем за реализацией квартале предприятие получит 40 % от всей оплаты продукции за квартал :

I → II кв. : 1384 . 0,4 = 554 тыс. грн.

II → III кв. : 1412 . 0,4 = 565 тыс. грн.

III → IV кв. : 1479 . 0,4 = 588 тыс. грн.

Оставшаяся сумма оплаты за реализованную продукцию которая равна 40 % от объема продаж кв. 1997 г. ( 1365 . 04 = 546 тыс .грн. ) будет получена от покупателей в январе 1998 г . В балансе предприятия по состоянию на 1.01.98 г. эта сумма будет показана в 3 разделе актива как дебиторская задолженность

**Таблица 7 – График ожидаемых денежных поступлений за проданную продукцию, грн.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Дебиторская задолженность | 287 | - | - | - | 287 |
| Реализация в 1-ом квартале | 830 | 554 |  |  | 1384 |
| Реализация в 2-ом квартале |  | 847 | 565 |  | 1412 |
| Реализация в 3-м кварьале |  |  | 882 | 588 | 1470 |
| Реализация в 4-ом квартале |  |  |  | 819 | 819 |
| Итого: | 1117 | 1401 | 1447 | 1407 | 5372 |

**2.2.3.Бюджет производства**

Составляется на основании данных об объемах продаж (таблица 2) а также при условии поддержки запасов готовой продукции на конец периода (необходимый запас – 20% от потребности следующего квартала)

Необходимый запас готовой продукции на конец года рассчитывают как 20% от объема продаж 1 кв. 1998 г.:

38220 \* 0.2 = 7644 шт

Необходимый запас готовой продукции на начало года рассчитывается на основании данных складского учета (берем из таблицы 3 – 1500 шт.)

**Таблица 8 – Бюджет производства, шт.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **ед. измерен.** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Объём продаж | шт. | 36400 | 33600 | 35000 | 35000 | 140000 |
| Необходимый запас готовой продукции на конец периода(20%) | шт. | 6720 | 7000 | 7000 | 7644 | 7644 |
| Запас готовой продукции на начало периода | шт. | 1500 | 6720 | 7000 | 7000 | 1500 |
| Объём производства | шт. | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |

Объём производства в бюджет производства расчитан как 1+2+3, т.е. как объем продаж + необходимый запас продукции на конец периода – необходимый запас продукции на начало периода:

1 кв.: 36400 + 6720 – 1500 = 41620 шт.;

2 кв.: 33600 + 7000 – 6720 = 33880 шт.;

3 кв.: 35000 + 7000 – 7000 = 35000 шт.;

4 кв.: 35000 + 7644 – 7000 = 35644 шт.;

Всего за год:

140000 + 7644 – 1500 = 146144 шт.;

**2.2.4. Бюджет использования материалов**

Бюджет использования материалов – это расчет прямых материальных затрат для производства запланированного объема продукции (таблица 8)

Составляется такжена основании норм расходов материалов на единицу продукции и цены материалов.

Для матриала А из условия норма расхода на единицу продукции 4 кг, цена 2 грн/кг.Тогда потребность А на весь выпуск продукции:

1 кв.: 41620 \* 4 = 166480 кг;

2 кв.: 33880 \* 4 = 135520 кг;

3 кв.: 35000 \* 4 = 140000 кг;

4 кв.: 35644 \* 4 = 142576 кг;

за год:

146144 \* 4 = 584576 кг.

#### Прямые материальные затраты на весь выпуск продукции по материалу А :

1 кв.: 166480 \* 2 = 332960 грн.;

2 кв.: 135520 \* 2 = 271040 грн.;

3 кв.: 140000 \* 2 = 280000 грн.;

4 кв.: 142576 \* 2 = 285152 грн.;

за год:

584576 \* 2 =1 169152 грн.

#### Затраты пдсчитываются при условии.что цена материала на протяжении года не изменилась.

#### Таблица 9 – Бюджет использования материала А.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **ед. измерен.** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Объём производства | шт. | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |
| Расход материала А на единицу изделия: | кг | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| Потребность в материале А | кг | 166480 | 135520 | 140000 | 142576 | 584576 |
| Средняя цена за 1кг материала А | грн | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Прямые материальные затраты на производство продукции (по А): | грн | 332,960 | 271,040 | 280,000 | 185,152 | 1169,152 |

### Для материала Б норма расхода на единицу продукции составляет 1 кг,

Цена 2 грн/кг. Потребность и прямые затраты рассчитываются так же как и для

материала А.

Прямые материальные затраты на весь выпуск продукции по материалу Б составили:

1 кв.: 41620 \* 2 = 83240 грн;

2 кв.: 33880 \* 2 = 67760 грн;

3 кв.: 35000 \* 2 = 70000 грн;

4 кв.: 35644 \* 2 = 71288 грн;

за год: 146144 \* 2 = 292288 грн.

#### Таблица 10 – Бюджет использования материала Б.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **ед. измерен.** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Объём производства | шт. | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |
| Расход материала на единицу изделия: |  |  |  |  |  |  |
| Материал Б | кг | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Потребность в материале Б | кг | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |
| Средняя цена за 1кг материала Б | грн | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Прямые материальные затраты на производство продукции (по Б): | грн | 83,240 | 67,760 | 70,000 | 71,288 | 292,288 |

### Затраты на материалы А и Б на весь выпуск составили:

1 кв.: 332960 + 83240 = 416 200 грн;

2 кв.: 271040 + 67760 = 338800 грн;

3 кв.: 280000 + 70000 = 350000 грн;

4 кв.: 285152 + 71288 = 356440 грн;

за год: 1 169152 + 292288 = 1 461440 грн.

**2.2.5 Бюджет приобретения материалов**

В бюджете приобретения материалов показан объем закупок материалов с учетом обеспечения запланированного уровня материала на конец периода:

Vзакупок = Vпр + Расход на 1 шт + Запас кон. – Запас нач

Из условия запас материалов (как А так и Б ) составляет 10% от потребности следующего квартала.

Запас материалов на начало года в бюджете приобретения материалов отражают на основании данных складского учета о запасе материалов на 1.01.97 г.:

Материал А : 100 кг;

Материал Б : 50 кг.

Расчет запаса материала А на конец года производится следующим образом:

1.Объем производства 1 кв. 1998 г. согласно формуле:

38220 = 0.2\*32592 – 0.2 \*38220 = 37095 шт.

2.Потребность А на весь выпуск продукции 1 кв. 1998г.:

37095 \* 4 = 148380 кг.

3.Запас А на конец 4 кв. 1997 г. (10% от потребности 1 кв. 1998 г.)

148380 \*0.1 = 14838 кг.

Аналогично расчитывается запас материала Б на конец года:

1.Потребность Б на весь выпуск 1 кв. 1998 г.:

37095 \* 1 = 37095 кг..

2.Запас Б на конец 4 кв. 1997 г.:

37095 \* 0.1 = 3710 кг.

#### Таблица 11 – Бюджет приобретения материалов А

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Объём производства | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |
| Расход материала А на единицу изделия: | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| Потребность в материале А | 166480 | 135520 | 140000 | 142576 | 584576 |
| Необходимый запас материала А на конец периода (10%) | 13552 | 14000 | 14258 | 14838 | 14838 |
| Общая потребность в материале А | 179932 | 135968 | 140258 | 143156 | 599314 |
| Запас материала А на начало периода | 100 | 13552 | 14000 | 14258 | 100 |

#### Таблица 12 – Бюджет приобретения материалов Б

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Объём производства | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |
| Расход материала Б на единицу изделия: | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 |
| Потребность в материале Б | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |
| Необходимый запас материала Б на конец периода (10%) | 3388 | 3500 | 3565 | 3710 | 3710 |
| Общая потребность в материале Б | 44958 | 33992 | 35065 | 35789 | 149804 |
| Запас материала Б на начало периода | 50 | 3388 | 3500 | 3565 | 50 |

**2.2.6. График ожидаемых выплат за материалы**

Выплаты за материалы определяются, исходя из объемов приобретения материалов (табл.11,12) и условий платежей поставщикам согласно договору с ними.

По условию 70% приобретенных материалов оплачивается в квартале приобретения, а остальные 30% - в следующем квартале.

Цены приобретения материалов по кварталам не изменились и составили:

* для материала А : 2 грн\кг;
* для материала Б : 2 грн\кг.

В выплаты за материалы в 1997 г. будет также включена кредиторская задолженность поставщикам за материалы по состоянию на 1.01.1997 г. ( 3 раздел пассива баланса).

# Эта задолженность составила:

115.5 \* 2/3 = 77 тыс.грн

График ожидания выплат за материалы приведен в таблице 13

**Таблица 13 – График ожидаемых выплат за приобретение материалов**.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **ед. измерен.** | | **1** | | **2** | | **3** | | **4** | | **Год** | |
| Объём приобретённых иатериалов | кг | |  | |  | |  | |  | |  | |
| материал А |  | | 179932 | | 135968 | | 140258 | | 143156 | | 599314 | |
| Материала Б |  | | 44958 | | 33992 | | 35065 | | 35789 | | 149804 | |
| Цена за 1 кг | грн/кг | |  | |  | |  | |  | |  | |
| материал А |  | | 2 | | 2 | | 2 | | 2 | | 2 | |
| Материала Б |  | | 2 | | 2 | | 2 | | 2 | | 2 | |
| Общие затраты на приобретение  Материала А | грн | | 359864 | | 271936 | | 280516 | | 286312 | | 1198628 | |
| Материала Б |  | | 89916 | | 67984 | | 70130 | | 71578 | | 299608 | |
| Материалов Аи Б | |  | | 449780 | | 339920 | | 350646 | | 357890 | | 1498236 |
| Кредиторская задолженность на 1.01.97 | | грн | | 77000 | |  | |  | |  | | 77000 |
| Приобретение 1997г. | | грн | |  | |  | |  | |  | |  |
| 1кв | |  | | 34846 | | 134934 | |  | |  | | 449780 |
| 2кв | |  | |  | | 237944 | | 101976 | |  | | 339920 |
| 3кв | |  | |  | |  | | 245453 | | 105193 | | 350646 |
| 4кв | |  | |  | |  | |  | | 250523 | | 250523 |
| Итого: | |  | | 391846 | | 372878 | | 347729 | | 355716 | | 1467869 |

Расчет материалов по кварталам был произведен следующим образом:

1.Оплата материалов в соответсвующих кварталах (70%):

1 кв.: 449780 \* 0.7 = 314846 грн.;

2 кв.: 339920 \* 0.7 = 237944 грн.;

3 кв.: 350646 \* 0.7 = 245453 грн.;

4 кв.: 357890 \* 0.7 = 250523 грн.;

2.Оплата отстальной суммы в последующем квартале (30%)

2 кв.: 449780 \* 0.3 = 134934 грн.;

3 кв.: 339920 \* 0.3 = 101976 грн.;

4 кв.: 350646 \* 0.3 = 105193 грн.;

Оставшиеся 30 % от объема приобретения 4 квартала ( 357890 \* 0.3 = 107367 грн.) являются кредиторской задолженностью перед поставщиками за материалы по состоянию на 1.01.1998 г.,что будет отражено в балансе (в 3 разделе пассива) на 1.01.1998 г.

**2.2.7. Бюджет прямых затрат на оплату труда рабочим за продукцию.**

Данный бюджет составляется на основании данных об объеме производства (табл.8); на основании расчетов службы нормирования труда или отраслевых норм ( на изготовление единицы продукции по условию требуется 30 мин. времени) ; на основании данных тарифно-квалификационного справочника об оплате труда рабочих различной квалификации и профессий ( тарифная ставка рабочего, изготавливающего данное изделие, равнв 0,4 грн/час)

Общие затраты труда рассчитываются как произведение объема производства на затраты труда на единицу продукции.

Общие затраты на оплату труда равны произведению общих затрат труда на тарифую ставку рабочего.

Бюджет прямых затрат на оплату труда производственных рабочих предоставлен в таблице 14.

**Таблица 14 – Бюджет прямых затрат на оплату труда.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **ед. измерен.** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Год** |
| Объём производства | шт. | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |
| Затраты труда на единицу продукции | час | 0.5 | 0.5 | 0.5 | 0.5 | 0.5 |
| Общие затраты рабочего времени на весь объём поизводства | час | 20810 | 16940 | 17500 | 17882 | 73072 |
| Тарифная ставка оплаты труда | грн/час | 0.4 | 0.4 | 0.4 | 0.4 | 0.4 |
| Общие затраты на оплату труда | грн. | 8324 | 6776 | 7000 | 7129 | 29229 |

**2.2.8. Бюджет производственных накладных расходов.**

Производственные накладные затраты включают в себя переменные и постоянные затраты.

Расчет переменных накладных затрат производится поквартально на основании данных об объеме производства (таблица 8) и исходной суммы переменных накладных затрат (таблица 4)

Ставка переменных затрат на единицу продукции рассчитывается как отношение общей суммы переменных накладных затрат по году к годовому объему производства продукции: 620000 грн / 146144 шт = 4,24 грн/шт

Для расчета переменных затрат необходимо объем производства умножить на ставку переменных затрат на еданицу продукции.

Для упрощения расчета отдельных статей переменных расходов поквартально, эти расходы распределяются пропорционально к общей сумме переменных накладных закладных затрат.

Для определения сумм затрат по отдельным статьям по кварталам находим удельный вес каждой статьи в общем итоге затрат по данным графы «всего по году»:

а) зарплата рабочих-командировочников с начислениями:

200000 / 620000 = 0,3226

б) освещение и отопление:

20000 / 620000 = 0,0323

в) ремонт и обслуживание оборудования:

400000 / 620000 = 0,6451

Затем поквартальные затраты по отдельным статьям ищут как произведение удельного веса статьи на сумму переменных затрат за период.

Для расчета постоянных накладнык расходов используются следующие данные:

* по статье «аренда» - данные договоров об аренде, где указывается сумма, подлежащая к оплате арендодателю; по условию 200000 грн;
* по статье «амортизация» данные берутся исходя из норм амортизации и стоимости основных фондов предприятия; по условию 370000 грн.;
* по статье «освещение и отопление» данные берутся, исходя из договоров с коммунальными службами и оплаты согласно нормам расходов; по условию 100000 грн;
* по статье «ремонт и обслуживание оборудования» данные берутся исходя из норм расходов на эти цели по отраслевым или разработанным предприятием нормативам; по условию 90000 грн.

По условию постоянные затраты распределяются равномерно по кварталам, хотя, например, по статье « аренда» могут быть согласно договорам разные цифры.

**Таблица 15 – Бюджет производственных накладных расходов.**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **ед. измерен.** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Год** |
| 1. Расчет переменных затрат | | | | | | |
| Объём производства | шт | 41620 | 33880 | 35000 | 35644 | 146144 |
| Ставка переменных накладных затрат на единицу продукции | грн/шт | 4,24 | 4,24 | 4,24 | 4,24 | 4,24 |
| Всего переменных затрат  в том числе по статьям:   * заработная плата * освещение * ремонт | грн | 176568 | 143732 | 148484 | 151216 | 620000 |
| грн | 56960 | 46370 | 47900 | 48770 | 200000 |
| грн | 5696 | 4637 | 4790 | 4877 | 20000 |
| грн | 113912 | 92725 | 95794 | 97569 | 400000 |
| 2. Расчет постоянных затрат | | | | | | |
| Всего постоянных производственные затрат  в том числе по статьям:   * заработная плата * аренда * освещение * амортизация * ремонт | грн | 290000 | 290000 | 290000 | 290000 | 1160000 |
| грн | 100000 | 100000 | 100000 | 100000 | 400000 |
| грн | 50000 | 50000 | 50000 | 50000 | 200000 |
| грн | 25000 | 25000 | 25000 | 25000 | 100000 |
| грн | 92500 | 92500 | 92500 | 92500 | 370000 |
| грн | 22500 | 22500 | 22500 | 22500 | 90000 |
| Всего накладных затрат | грн | 466568 | 433732 | 438484 | 441216 | 1780000 |

* + 1. **Бюджет себестоимости произведённой продукции.**

Представляет плановый документ, содержащий расчёт себестоимости продукции, запланированной к производству в бюджетном периоде. Составляется на основе бюджетов использования материалов , прямых затрат на оплату труда (таблица 14) и производственных накладных расходов (таблица 15) с учётом запланированного НЗП. По условию остатков НЗП на данном предприятии нет.

Себестоимость произведенной продукции рассчитывают по формуле:

С/с пр. = НЗП нач. + ЗАТРАТЫ – НЗП кон., где

НЗП нач. - НЗП на начало периода;

ЗАТРАТЫ – затраты на производство продукции в периоде;

НЗП кон. – НЗП на конец периода.

#### Таблица 16 – Бюджет себестоимости произведённой продукции.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| НЗП на 1.01.97г. | - | - | - | - | - |
| Затраты на производство продукции,  в том числе:   * Материалы * Заработная плата * Производственные накладные расходы | 891092 | 779308 | 795484 | 804785 | 3270669 |
| 416200 | 338800 | 350000 | 356440 | 1461440 |
| 8324 | 6776 | 7000 | 7129 | 29229 |
| 466568 | 433732 | 438484 | 441216 | 1780000 |
| НЗП на 1.01.98г. | - | - | - | - | - |
| Себестоимость произведенной продукции | 891092 | 779308 | 795484 | 804785 | 3270669 |

**2.2.10 Бюджет себестоимости реализованной продукции**.

Составляется на основе данных о заапсе готовой продукции (ГП) и себестоимости произведённой продукции.

### Себестоимость реализованной продукции = остаток ГП на начало периода + + себестоимость произведённой ГП - остаток ГП на конец периода.

Для расчета запасов ГП на начало и конец периода берутся данные об этих запасах в натуральном выражениии (таблица 8). Чтобы определить эти показатели в стоимостном выражении, необходимо рассчитать себестоимость единицы продукции. Это можно сделать несколькими путями:

1) Если предприятие выпускает один вид продукции, то для дальнейших расчетов можно принять себестоимость, исчисленную на основании данных на начало года о запасах ГП (в натуральном и стоимостном выражении).

Этот метод не подходит для данного расчета, поскольку предприятие выпускет, кроме рассматриваемой, и другую продукцию.

2) Для уточненных расчетов по каждому кварталу можно взять данные о себестоимости произведенной продукции ( таблица 16) и объеме выпуска поквартально:

c/c единицы = c/c произв. / V выпуска

В данном расчете себестоимость единицы продукции по кварталам составляет:

С/с 1кв. = 891092 / 41620 = 21,41 грн.

С/с 2кв. = 779308 / 33880 = 23 грн.

С/с 3кв. = 795484 / 35000 = 22,73 грн.

С/с 3кв. = 804785 / 35644 = 22,58 грн.

3) Для укрупненного расчета себестоимости единицы продукции ищут отношение себестоимости продукции, произведенной за год (таблица 16), к годовому объему производства ( таблица 8): 3270669 / 146144 = 22,38 грн.

Для дальнейшего расчета примем себестоимость, рассчитанную укрупненно.

Запасы готовой продукции на начало периодов составили:

В 1 кв. : 462000 грн ( из баланса по состоянию на 1.01.1997)

Во 2 кв.: 22,38 \* 6720 = 150394 грн.

В 3 кв.: 22,38 \* 7000 = 156660 грн.

В 4 кв.: 22,38 \* 7000 = 156660 грн.

Запасы готовой продукции на конец периодов составили:

В 1 кв.: 22,38 \* 6720 = 150394 грн.

Во 2 кв.: 22,38 \* 7000 = 156660 грн.

В 3 кв.: 22,38 \* 7000 = 156660 грн.

В 4 кв.: 22,38 \* 7644 = 171073 грн.

#### Таблица 17 – Бюджет себестоимости реализованной продукции.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Запас готовой продукции на начало периода | 4620000 | 150394 | 156660 | 156660 | 462000 |
| Себестоимость произведённой продукции | 891092 | 779308 | 795484 | 804785 | 3270669 |
| Запас готовой продукции на конец периода | 150394 | 156660 | 156660 | 171073 | 171073 |
| Себестоимость реализованной продукции | 1202698 | 773042 | 795484 | 790372 | 3561596 |

* + 1. **Бюджет общехозяйственных расходов.**

Представляет плановый документ, отображающий ожидаемые затраты на управление и обслуживание предприятия.

В связи с тем, что эти расходы носят в основном постоянный характер, принимается, что эти расходы равномерно распределены по кварталам.

Бюджет составим на основании исходных данных по году ( таблица 5 ).

#### Таблица 18 – Бюджет общехозяйственных расходов.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Зарплата | 37500 | 37500 | 37500 | 37500 | 150000 |
| Аренда | 25000 | 25000 | 25000 | 25000 | 100000 |
| Амортизация | 2500 | 2500 | 2500 | 2500 | 10000 |
| Коммунальные услуги | 6250 | 6250 | 6250 | 6250 | 25000 |
| Командировки | 7500 | 7500 | 7500 | 7500 | 30000 |
| Итого: | 78750 | 78750 | 78750 | 78750 | 315000 |

**2.2.12 Бюджет расходов на сбыт**

Этот бюджет содержит постоянные и переменные затраты на реализацию продукции. Составляется на основе бюджета продаж (таблица 6).

Все постоянные расходы на сбыт распределяются со статьям равномерно, если иное не оговорено по договорам аренды, договорам с коммунальщиками или разной необходимостью командировок по кварталам.

Комиссионые за продажу продукции зависят от объема продаж данного квартала, т.е. эти затраты переменные и составляют согласно договору с торгующей организацией 5% от объема продаж каждого периода.

#### Таблица 19 – Бюджет расходов на сбыт, грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Переменные затраты на сбыт: | 69200 | 706000 | 73500 | 68250 | 281550 |
| объём продаж | 1384000 | 1412000 | 1470000 | 1365000 | 5631000 |
| коммисионные,% | 5% | 5% | 5% | 5% | 5% |
| Постоянные расходы на сбыт: | 47000 | 47000 | 47000 | 47000 | 188000 |
| Заработная плата | 30000 | 30000 | 30000 | 30000 | 120000 |
| Амортизация | 500 | 500 | 500 | 500 | 2000 |
| Командировки | 6000 | 6000 | 6000 | 6000 | 24000 |
| Реклама | 10500 | 10500 | 10500 | 10500 | 42000 |
| Всего расходов на сбыт | 116200 | 117600 | 120500 | 115250 | 469550 |

**2.2 Прогнозный отчет о прибыли**

Бюджетный ( прогнозный) отчет о прибыли составляется на основе:

* бюджета продаж (таблица 6);
* бюджета с/с реализованной продукции (таблица 17);
* бюджета общехозяйственных расходов (таблица 18);
* бюджета расходов на сбыт (таблица 19);
* расчета налога на прибыль;
* данных о дивидендах.

Данный отчет соствляется в целом по году.

Валовая прибыль будет определена как разность доходов от реализации и себестоимости реализованной продукции: 5631000 – 3561596 = 2069404 грн.

Операционная прибыль определяется как разность между валовой прибылью и операционными затратами (включающими в себя общехозяйственные затраты и затраты на сбыт):

2069404 - (315000 + 469550) = 2069404 – 784550 = 1284854 грн.

По условию ставка налога на прибыль - 30% от расчетной прибыли. Сумма налога на прибыль , подлежащего перечислению в госбюджет, составит:

1284854 \* 0,3 = 385456 грн.

Кроме налога на прибыль предприятие может также выплачивать другие виды налогов (например, налог на недвижимость и др.).

Чистая прибыль рассчитывается как разница между операционнной прибылью и суммой уплаченных налогов:

1284854 – 385456 = 899398 грн.

По условию дивиденды акционерам выплачиваются предприятием в декабре в размере 5% от чистой прибыли. Сумма уплаченных дивидендов:

899398 \* 0,05 = 44970 грн.

Кроме дивидендеов чистая прибыль может использоваться на пополнение фондов экономического стимулирования, резервного фонда, уставного фонда предприятия; на выплату штрафов и пени и на другие цели.

Нераспределенную прибыль найдем как разность между чистой прибылью и суммоой выплаченных дивидендов:

899398 – 44970 = 854428 грн.

#### Таблица 20 – Прогнозный отчет о прибылях или убытках.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | | | **Сумма** | |
| Доход от реализации | | | 5631000 | |
| Себестоимость реализованной продукции |  |  | 3561596 | |
| Валовая прибыль | | | 2069404 | |
| Операционные затраты в том числе: | | | 784550 | |
| Общехозяйственные | | | 315000 | |
| Затраты на сбыт | | | 469550 | |
| Операционная прибыль от основной деятельности |  |  | 1284854 | |
| Налог на прибыль | | | | 385456 |
| Чистая прибыль | | | | 899398 |
| Дивиденды | | | | 44970 |
| Нераспределенная прибыль | | | | 854428 |

### **Разработка финансовых бюджетов**

Финансовые бюджеты отражают запланированные денежные средства и финансовое состояние предприятия в плановом периоде.

В их состав входят:

* бюджет капитальных вложений (инвестиций);
* бюджет денежных средств (кассовый бюджет);
* балансовый отчет.

**2.4.1 Бюджет денежных средств.**

Бюджет денежных средств (кассовый бюджет) отражает поступления и расходы денег за период, а также остатки денежных средств на расчетном счете и в кассе. Составляется на основе операционных бюджетов.

В этом бюджете показывают только те расходы и доходы, которые носят денежный характер, поэтому следует учесть, что некоторые статьи расходов в него не включаются (например, амортизация, отчисления в фонды и т.п.)

Для расчета данного бюджета необходимо определить общую сумму на выплату зарплаты, поскольку эти платежи начислены, но в договоре по зарплате опрелделены следующие условия платежей: 5/6 начисленной заработной платы выплачивается в том квартале, в котором была начислена, а 1/6 – в первом месяце следующего квартала.

#### Таблица 21 – Расчёт денежных расходов на оплату заработной платы, грн.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Заработная плата производственных рабочих | 8324 | 6776 | 7000 | 7129 | 29229 |
| Заработная плата в составе: |  |  |  |  |  |
| Производственные накладные затраты | 156960 | 146370 | 147900 | 148770 | 600000 |
| Общехозяйственные расходы | 37500 | 37500 | 37500 | 37500 | 150000 |
| Расходы на сбыт | 30000 | 30000 | 30000 | 30000 | 120000 |
| Итого начислено | 232784 | 220646 | 222400 | 223399 | 899229 |
| Выплата заработной платы: |  |  |  |  |  |
| Задолженность 01.01.97 | 159000 | - | - | - | 159000 |
| Выплата за 1кв | 193987 | 38797 | - | - | 232784 |
| Выплата за 2кв | - | 183872 | 36774 | - | 220646 |
| Выплата за 3кв | - | - | 185333 | 37067 | 222400 |
| Выплата за 4кв | - | - | - | 186166 | 186166 |
| Итого выплат | 352987 | 222669 | 222107 | 223233 | 1020996 |

Зарплата производственных рабочих берется из таблицы 14 (бюджет прямых затрат на оплату труда); зарплата в составе производственных накладных затрат, общехозяйственных расходов и расходов на сбыт – соответственно из таблиц 15, 18 и 19 (бюджеты производственных накладных затрат, общехозяйственных расходов и расходов на сбыт).

Кредиторскую задолженность на 1.01.97 (159000 грн.) определяют из баланса.

Выплаты, которые будут произведены в соответствующих кварталах, рассчитаем так:

1 кв. : 232784 \* 5/6 = 193987 грн.;

2 кв. : 220646 \* 5/6 = 183872 грн.;

3 кв. : 222400 \* 5/6 = 185333 грн.;

4 кв. : 223399 \* 5/6 = 186166 грн.

Оставшиеся суммы будут выплачены в следующих кварталах.

1→2кв.: 232784 \* 1/6 = 38797 грн.

2→3кв.: 220646 \* 1/6 = 36774 грн.

3→4кв.: 222400 \* 1/6 = 37067 грн.

1/6 начисленной зарплаты за 4 кв, что составляет 223399 \* 1/6 = 37233грн.,

это задолженнойсть предприятия по оплате труда по состоянию на 1.01.98 г.

Это будет показано в балансе предприятия по ст. «Задолженность предприятия по оплате труда»в третьем разделе пассива баланса.

Кроме статьи «Выплата зарплаты» в бюджет войдут и все остальные статьи платежей и поступлений предприятия.Данные будем брать из таблиц 7,13,21,15.18,19.Также используются данные условия по выплате дивидендов, налога на прибыль и о затратах на капитальные вложения.

**Таблица 22 – Бюджет денежных средств,грн.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Остаток на 1.01.97 | 2625000 | 2487308 | 2631830 | 3045368 | 2625000 |
| Поступления: |  |  |  |  |  |
| выручка от реализации | 117000 | 1401000 | 1447000 | 1407000 | 5372000 |
| Платежи: |  |  |  |  |  |
| за материалы | 391846 | 372878 | 347429 | 355716 | 1467869 |
| на выплату зарплаты | 352987 | 222669 | 222107 | 223233 | 1020996 |
| за коммунальные услуги | 75446 | 35887 | 36040 | 36127 | 183500 |
| аренда | 75000 | 75000 | 75000 | 75000 | 300000 |
| ремонт | 136412 | 115225 | 118294 | 120069 | 490000 |
| командировки | 13500 | 13500 | 13500 | 13500 | 54000 |
| реклама | 10500 | 10500 | 10500 | 10500 | 42000 |
| коммисионные | 69200 | 70600 | 73500 | 68250 | 281550 |
| дивиденды | - | - | - | 44970 | 44970 |
| налог на прибыль | 84801 | 100219 | 77092 | 123344 | 385456 |
| кап. вложения | 45000 | 240000 | 60000 | 30000 | 375000 |
| Итого платежей: | 1254692 | 1256478 | 1033462 | 1100709 | 4645341 |
| Остаток на конец периода | 2487308 | 2631830 | 3045368 | 3351659 | 3351659 |

Платежи за комунальные услуги рассчитаны как поквартальная сумма соответствующих статей из таблиц 15 и 18, а в первом квартале учитывается также кредиторская задолженность за коммунальные услуги на 1.01.97 г.

(115.5 \* 1/3 = 38.5 тыс.грн.):

1 кв : 5696 + 25000 + 6250 + 38500 = 75446 грн;

2 кв : 4637 + 25000 + 6250 = 35787 грн;

3 кв : 4790 + 25000 + 6250 = 36040 грн;

4 кв : 4877 + 25000 + 6250 = 36127 грн;

за год: 20000 + 100000 + 25000 + 38500 = 183500 грн.

Платежи за ремонт оборудования рассчитывают как сумму переменных и постоянных расходов по этой статье из таблицы 15:

1 кв.: 113912 + 22500 = 136412 грн;

2 кв.: 92725 + 22500 = 115225 грн;

3 кв.: 95794 + 22500 = 118294 грн;

4 кв.: 97569 + 22500 = 120169 грн;

за год 400000 + 90000 = 490000 грн.

Платежи за аренду рассчитывают как сумму этих расходов из табл.15,18:

1 кв.: 50000 + 25000 = 75000 грн;

2 кв.: 50000 + 25000 = 75000 грн;

3 кв.: 50000 + 25000 = 75000 грн;

4 кв.: 50000 + 25000 = 75000 грн;

за год: 200000 + 100000 = 300000 грн.

Платежи по командировкам – сумма соответствующих расходов из таблиц

18 и 19 : 1 кв. = 2 кв. = 3 кв. =4 кв.= 6000 + 7500 = 13500 грн.

за год : 24000 + 30000 = 54000 грн.

По условию девиденды выплачиваются только в декабре в размере 5 % чистой прибыли ( из таблицы 20 – 44970 грн)

Плановые платежи налога на прибыль составляют 30 % от расчетной прибыли ( из табл.20 – 385456 грн.) и выплачиваются так:

1 кв.: 385456 \* 0,22 = 84801 грн.

2 кв.: 385456 \* 0,26 = 100219 грн.

3 кв.: 385456 \* 0,2 = 77092 грн.

4 кв.: 385456 \* 0,32 = 123344 грн.

**2.4.2. Баланс предприятия по состоянию на 1.01.98 г.**

Баланс предприятия составляют на основании данных баланса на начало года;данных бухгалтерского учета (бюджета денежных средств); отдельных операционных бюджетов.

Актив:

1.Основные средства:

* начальная стоимость: 11550+375 = 11925 тыс.грн.
* износ : 2130 + 370 + 10 + 2 = 2512 тыс.грн.
* остаточная стоимость : 11925 – 2512 = 9413 тыс.грн.

2.Производственные запасы рассчитывают как запас на начало года + общие затраты приобретения по году – прямые затраты на материалы на объем выпуска по году: 101.5 + 1498.236 – 1461.440 = 138.296 тыс.грн.

1. Готовая продукция:

Данные берут из бюджета себестоимости реализованной продукции : 171073 тыс грн.

4. Дебиторская задолженность: рассчитывается как 40 % от поступлений за реализованную продукцию 4 квартала :1365 \* 0.4 = 546 тыс.грн.

1. Расчетный счет: данные из таблицы 22: 3351.659 тыс.грн.

Пассив:

1.Уставной фонд : его размеры в течении года не менялись, данные переносим из баланса на начало года : 12579 тыс. грн.

2. Нераспределенная прибыль : сумма из баланса на начало года + данные из табл.20: 42 + 854.428 = 896.428 тыс. грн.

3. Кредиторская задолженность :

- расчеты с поставщиками : расчитываются как задолженность за материалы ( 30 % от объема приобретения 4 кв. : 357.89 \* 0.3 = 107.367 тыс.грн.) + задолженность за коммунальные услуги ( этой задолженности на 1.01.98 нет):

107.367 тыс.грн.;

-расчеты по оплате труда : рассчитываются как 1/6 начисленной заработной платы за 4 квартал: 223399 \* 1/6 = 37.233 тыс.грн.

**Таблица 23 – Баланс предприятия по состоянию на 1.01.98**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Актив** | **Сумма** | **Пассив** | **Сумма** |
| Основные средства: |  | Уставной фонд | 12579 |
| первоначальная стоимость | 11925 | Нераспределённая прибыль прошлых лет | 896,428 |
| износ | 2512 | Кредиторскя задолженность: | |
| остаточная стоимость | 9413 | поставщикам | 107,367 |
| Материалы | 138296 | расчёты по оплате труда | 37,233 |
| Готовая продукция | 171,073 |  | |
| Дебиторы | 546 |
| Расчётный счёт | 3351,659 |
| **Баланс** | 13620,028 | **Баланс** | 13620,028 |

**3. УТОЧНЁННЫЕ РАСЧЁТЫ С УЧЁТОМ ОТЧИСЛЕНИЙ НА СОЦИАЛЬНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ И НДС.**

1.Отчисления на социальные мероприятия включают в себя отчисления в фонд занятости (1,5%), в фонд социального страхования (4%) и в пенсионный фонд (32%). Объектом налогообложения являются фактические расходы предприятия на оплату труда.

Статью начислений необходимо ввести в бюджет себестоимости произведённой продукции (таблица 16). Внесём расчёт начислений в следующую таблицу:

**Таблица 24. - Отчисления на социальные мероприятия.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Заработная плата | 8324 | 6776 | 7000 | 7129 | 29229 |
| Отчисления: |  |  |  |  |  |
| Пенсионный фонд | 2664 | 2168 | 2240 | 228/1 | 9353 |
| соц. Страх | 333 | 271 | 280 | 285 | 1169 |
| фонд занятости | 125 | 102 | 105 | 107 | 439 |
| Итого отчислений: | 3122 | 2541 | 2625 | 2673 | 10961 |
|  |  |  |  |  |  |
| В связи с вводом дополнительной статьи "Отчисления на социальные мероприятия" возрастут затраты на производство продукции. Они составят: |  |  |  |  |  |
| 1 квартал: | 891092 | + | 3122 | = | 894214 |
| 2 квартал: | 779308 | + | 2541 | = | 781849 |
| 3 квартал: | 795484 | + | 2625 | = | 798109 |
| 4 квартал: | 804785 | + | 2673 | = | 807458 |
| Итого по году: | 3270669 | + | 10961 | = | 3281630 |

В связи с вводом дополнительной статьи возрастут затраты на производство продукции .они составят:

1 кв. : 891092 + 3122 = 894214 грн.;

2 кв. : 779308 + 2541 = 781849 грн.;

3 кв. : 795484 + 2625 = 798109 грн.;

4 кв. : 804785 + 2673 = 807458 грн.;

за год : 3270669 + 10961 = 3281630 грн.Данные затраты соответственно равны себестоимости произведенной продукции.

В связи с вводом дополнительной статьи «Отчисления на социальные мероприятия» изменятся и другие данные:

1). Себестоимость реализованной продукции составит:

1 кв. : 1202698 + 3122 = 1205820 грн.;

2 кв. : 7730425 + 2541 = 775583 грн.;

3 кв. : 795484 + 2625 = 798109 грн.;

4 кв. : 790372 + 2673 = 793045 грн.;

за год: 3561596 + 10961 = 3572557 грн.

2). Изменится также прогнозный отчёт оприбыли:

* валоваяя прибыль 5631000 – 3572557 = 2058443 грн;
* операционная прибыль : 2058443 – 784550 = 1273893 грн.;
* налог на прибыль : 1273893 \* 0,3 = 382168 грн.;
* чистая прибыль : 1273893 – 382168 = 891725 грн.;
* дивиденды : 891725 \* 0,05 = 44586 грн.;
* нераспределенная прибыль : 891725 – 44586 = 847139 грн.

1. Изменятся платежи по зарплате (таблица 21). Т.к. зарплата производственных рабочих учтена без начислений, а зарплата в составе производственных накладных, общехозяйственных и реализационных расходов – с начислениями, то необходимо полностью пересчитать график платежей по зарплате:

**Таблица 25. - Расчёт платежей по заработной плате с учетом начислений**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| Заработная плата производственных рабочих | | 8324 | 6776 | 7000 | 7129 | 29229 |
| Заработная плата без начислений в составе: |  | |  |  |  |  |
| Производственно-накладных затрат | | 114153 | 106451 | 107564 | 108196 | 436364 |
| Общехозяйственных расходов | | 27273 | 27272 | 27273 | 27272 | 109090 |
| Расходов на сбыт | | 21818 | 21818 | 21818 | 21818 | 87271 |
| *Продолжение таблицы 25* | | | | | | |
| Итого зарплата без начислений | | 171568 | 162317 | 163655 | 164415 | 661955 |
| Начисления | | 64338 | 60870 | 61370 | 61657 | 248235 |
| Зарплата с начислениями | | 235906 | 223187 | 225025 | 226072 | 910190 |
| Выплата з/п: | |  |  |  |  |  |
| задолженость на 1.01.97г. | | 159000 | - | - | - | 159000 |
| выплата в 1кв | | 196587 | 39319 | - | - | 235906 |
| выплата в 2кв | | - | 185989 | 37198 | - | 223187 |
| выплата в 3кв | | - | - | 187521 | 37504 | 225025 |
| выплата в 4кв | | - | - | - | 188393 | 188393 |
| Итого выплат з/п: | | 355587 | 225308 | 224719 | 225897 | 1031511 |

Задолженность по зарплате расчитывается как 1/6 зарплаты, начисленной за 4-й квартал.что составлет 226072 \* 1/6 = 37679 грн. – это задолженность прдприятия по оплате труда по состоянию 1.01.98 г. Это будет отражена в балансе по статье «Задолженность по оплате труда» в разделе 3 пассива баланса.

2. НДС начисляется как на поступления денежных средств (НДС полученный), так и на некоторые виды платежей (НДС перечисленный).

1. НДС на поступления от реализации продукции составит: 1кв: 0,2 \* 111700 = 223400 грн.

2кв: 0,2 \* 1401000 = 280200 грн.

3кв: 0,2 \* 1447000 = 289400 грн.

4кв: 0,2 \* 1407000 = 281400 грн.

Итого за год: 0,2 \* 5372000 = 1074400 грн.

1. НДС, который необходимо уплатить в составе платежей предприятия, начисляют на слежующие статьи затрат:

* оплата приобретённых материалов;
* оплата комунальных услуг;
* оплата коммисионных за реализацию;
* расходы по рекламе;
* приобретение оьборудования за счёт капитальных вложений.

Подсчёт суммы начисленного НДС и разница между НДС полученным и НДС перечисленным показана в таблице 26:

**Таблица 26. - Расчёт НДС**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** |
| НДС получено | 223400 | 280200 | 289400 | 281400 | 1074400 |
| НДС уплачено |  |  |  |  |  |
| за материалы | 78369 | 74576 | 69486 | 71143 | 293574 |
| за коммунальные услуги | 15089 | 7177 | 7208 | 7225 | 3669,9 |
| Комиссионные за реализацию | 13840 | 14120 | 14700 | 13650 | 56310 |
| расходы по рекламе | 2100 | 2100 | 2100 | 2100 | 8400 |
| Приобретение оборудования за счёт кап. вложений | 9000 | 48000 | 12000 | 6000 | 75000 |
| итого НДС уплачено | 118398 | 145973 | 105494 | 100118 | 469983 |
| Задолженость предприятия по НДС | 105002 | 134227 | 183906 | 182282 | 604417 |

Разница межлу полученным и перечисленным НДС является задолженностью предприятия по НДС. Сумма этой задолженности на конец года (177 871 грн.) будет отражена в балансе предприятия на 1.01.98г. в 3-м разделе пассива в строке «Кредиторская задолженность по НДС».

3.Рассчитаем бюджет денежных средств и баланс предприятия по состоянию на 1.01.98г. с учётом отчислений насоциальные мероприятия и НДС.

**Таблица 27 - Бюджет денежных средств**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Показатели** | **1** | **2** | **3** | **4** | **Всего** | |
| Остаток на 1.01.97 | 2625000 | 2590434 | 2867399 | 3462889 | 2625000 | |
| Поступления: |  |  |  |  |  | |
| Выручка от реализации | 1117000 | 1401000 | 1447000 | 1407000 | 5372000 | |
| НДС полученый | 223400 | 280200 | 289400 | 281400 | 4074400 | |
| Итого: | 1340400 | 1681200 | 1736400 | 1688400 | 6446400 | |
| Платежи: |  |  |  |  |  | |
| * за материалы | 391846 | 372878 | 347429 | 355716 | 1467869 | |
| * на выплату зарплаты | 258609 | 163860 | 163432 | 164289 | 750190 | |
| * за коммунальные услуги | 75446 | 35887 | 36040 | 36127 | 183500 | |
| * НДС за коммун. услуги | 15089 | 7177 | 7208 | 7225 | 36699 | |
| * Ремонт | 136412 | 115225 | 118294 | 120069 | 490000 | |
| *Продолжение таблицы 27* | | | | | |
| * Аренда | 75000 | 75000 | 75000 | 75000 | 300000 | |
| * Командировки | 13500 | 13500 | 13500 | 13500 | 54000 | |
| * Коммисионные за реализацию товара | 69200 | 70600 | 73500 | 68250 | 281550 | |
| * НДС на комиссионные | 13840 | 14120 | 14700 | 13650 | 56310 | |
| * Реклама | 10500 | 10500 | 10500 | 10500 | 42000 | |
| * НДС на рекламу | 2100 | 2100 | 2100 | 2100 | 8400 | |
| * Дивиденды | - | - | - | 44586 | 44586 | |
| * Налог на прибыль | 84077 | 99364 | 76434 | 122293 | 382168 | |
| * кап. вложения | 45000 | 240000 | 60000 | 30000 | 375000 | |
| * НДС на кап.вложения | 9000 | 48000 | 12000 | 6000 | 75000 | |
| Итого платежей: | 1374966 | 1404235 | 1140910 | 1202056 | 5122167 | |
| Остаток на конец периода | 2590434 | 2867399 | 3462889 | 3949233 | 3949233 | |

**Таблица 28 - Баланс предприятия по состоянию на 1.01.98**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Актив | **Сумма**  **тыс.грн** | **Пассив** | **Сумма**  **тыс.грн.** |
| Основные средства: |  | Уставной фонд | 12579 |
| Первоначальная стоимость | 11925 | Нераспределённая прибыль | 889,139 |
| Износ | 2512 | Кредиторская задолженность: |  |
| остаточная стоимость | 9413 | поставщикам | 107,367 |
| Материалы | 138,296 | расчёты по оплате труда | 37,679 |
| Готовая продукция | 171,073 | расчёты по НДС | 604,417 |
| Дебеторы | 546 |  | |
| Расчётный счёт | 3949,233 |
| **Баланс** | 14217,602 | **Баланс** | 14217,602 |

В связи с вводом НДС и начислений на зарплату увеличился раздел 5 актива («Расчётный счёт») и статья «Расчёты по оплате труда» раздела 3 рассива; уменьшился раздел 2 пассива («Нераспределённая прибыль»); а также в 3-м разделе пассива появилась статья «Расчёты по НДС».

**4. АНАЛИЗ РЕЗУЛЬТАТОВ БЮДЖЕТИРОВАНИЯ НА ПРЕДПРИЯТИИ.**

**Бюджетирование** – т.е. планирование будущих операций предприятия и оформление его результатов в виде системы бюджетов – является важным звеном в дальнейшем развитии фирмы, поскольку без бюджетирования нельзя внести коррективы в развитие предприятия с целью его более успешного функционирования и более рационального использования денежных средств.

Проанализируем стратегию предприятия «Орион» на 1.01.1997 год на основании результатов бюджетирования.

**4.1. Анализ прогнозного отчета о прибыли.**

При составлении прогнозного отчёта о прибыли предприятия «Орион» за 1997 год мы увидим, что деятельность предприятия будет приносить прибыль, т.е. предприятие является рентабельным. Валовая прибыль составила (со включением в отчёт отчислений на социальные мероприятия) 2058443 грн., операционная – 1273893 грн., чистая – 891725 грн., а нераспределенная прибыль составила 847139 грн. Эти данные позволяют охарактеризовать деятельность как успешную.

Для повышения прибыли предприятия необходимо пересмотреть некоторые статьи в составе себестоимости реализованной продукции и операционных затрат. Например, можно найти поставщиков, поставляющих сырьё по более низкой цене. Однако в большей мере повысить прибыль поможет пересмотр состава общехозяйственных расходов и затрат на сбыт (Таблица 18 и 19). При их анализе мы видим, что почти половину общехозяйственных расходов составляет зарплата управленческого персонала (150000 из 315000), а также командировочные расходы (30000грн.). Почти треть этих затрат (100000грн.) составляет аренда. Т.о., сократив штат управления предприятием и, возможно, подыскав производственную площадь с более низкой арендной платой, предприятие сможет получать более высокую прибыль.

Кроме того, на мой взгляд, целесообразно было бы снизить затраты на оплату труда и командировочные расходы в составе расходов на сбыт, а также подыскать реализатора с более низкими комиссионными.

Так, если сократить управленческий штат хотя бы на половину, то это снизило бы расходы на оплату труда (Таблица 18): 150 000 / 2 = 75 000 грн. Снижение аренды хотя бы на 25% позволило бы сэкономить ещё 25 000 грн. При снижении комиссионных за реализацию с 5% до 3% позволило бы сэкономить дополнительные 112 620 грн.

Аналогично можно пересмотреть и другие статьи расходов. При, такого рода пересчёте мы сможем выйти на более высокий уровень получения прибыли.

**4.2. Анализ бюджета денежных средств.**

В бюджете денежных средств (кассовом бюджете) отражены все будущие платежи и поступления денежных средств (Таблица 22 и 27).

Анализ данного бюджета показывает, что к концу года на расчётном счёте предприятия будет иметься остаток, равный 3949233 грн. По условию желаемый остаток средств должен составлять 15 000 грн.

С одной стороны, такое значительное превышение деятельность предприятия с положительной стороны: поступления от реализации продукции значительно превышают платежи, а следовательно предприятие довольно рентабельно.

Однако, с другой стороны, изъятие из оборота такой большой суммы (3949233 – 15000 = 39342333 грн.) существенно уменьшит возможные прибыли предприятия, а также ставит под угрозу обесценивания денег в результате инфляции. Чтобы устранить излишек средств на расчетном счете и как можно более полно использовать эти средства, необходимо вовлечь их в оборот , чтобы эти деньги также приносили прибыль. Это можно сделать с помощью многих методов:

* эмиссия предприятием собственных ценных бумаг;
* закупка ценных бумаг других предприятий, гарантирующих получение по ним дивидендов;
* закупка дополнительного оборудования и других материальных ценностей ( что может повысить производительность, а следовательно и рпибыльность предприятия );
* вложение денег на депозит в банк (при гарантированном получении высоких процентов по вкладам);
* выдача кредитов другим предприятиям на процентной основе

и т.д.

Другими словами, при таком значительном остатке средств необходимо любыми путями включить эти деньги в оборот, чтобы они могли приносить дополнительную прибыль.

**4.3. Анализ баланса по состоянию на 1.01.98г.**

В балансе содержится информация о будущем состоянии предприятия, которое ожидается в в результате запланированных хозяйственных операций.

В целом валюта баланса увеличилась по сравнению с состоянием на 1.01.97г. на 1322102 грн (таблица 28), либо без учета НДС и отчислений на социальные мероприятия – на 724528 грн (таблица 23).

Стоимость основных средств уменьшилась на 7000 грн, поскольку была произведена закупка оборудования. Запас материалов увеличился на 36796 грн. Увеличение запаса исключило эту сумму из оборота, поэтому необходимо осуществить вовлечение этих запасов в производство, либо произвести их реализацию. Уменьшение же запасов готовой продукции свидетельствует об успешном функционировании предприятия, благодаря чему в оборот будет включено 290927 грн.

Существенно (на 259 000 грн., т.е. почти в два раза) увеличилась дебеторская задолженность, что ведёт к исключению данной суммы из оборота и естественно отрицательно повлияет на деятельность предприятия, поэтому необходимо пересмотреть контракты с покупателями об оплате продукции и добиться больших поступлений от реализации продукции в соответствующих кварталах.

Средства на расчётном счёте увеличились на 1324233 грн при желаемом остатке в 15 000 грн. Это исключает из оборота крупную сумму денег и не желательно для успешной деятельности предприятия.

Источники средств (пассив) увелчились за счёт нераспредел.нной прибыли (на 847139 грн.) и кредиторской задолженности (на 474963 грн). Кроме того в пассиве появилась новая статья (расчёт по НДС: 604417 грн.), а кредиторская задолженность перед поставщком и по оплате труда соответственно уменьшилась на: 8133 и 121321 грн.

**4.4** **Методы повышения прибыли и расчет точки безубыточности.**

Существует три основных метода повышения прибыли:

1. Снижение себестоимости производимой продукции.
2. Повышение объема реализации продукции.
3. Увеличение цен на продукцию.

Все эти методы исходят из формул для нахождения прибыли:

**Прибыль = Ц \* Количество реализации – Постоянные расходы –**

**- Переменные расходы**

Проанализируем все методы применительно к предприятию «Орион»

1. Снижение себестоимости производимой продукции.

В разделе 4.1. были показаны основные статьи с/с, которые возможно снизить. Однако наиболее реальным представляется снижение зарплаты управленческого персонала в составе общехозяйственных расходов. Дело в том, что по принятым стандартам данная зарплата должна составлять не более 20% от зарплаты производственных рабочих, в то время как на самом деле она составляет около 513%, т.е превышает более, чем в 5 раз. Если снизить зарплату персонала на 100000 грн. (66,67%, т.е. 2/3), то она будет все же значительно превышать норму , однако операционные затраты существенно снизятся, а следовательно повысится прибыль.

Так прибыль до снижения данной статьи составляла:

5631000 – 1663000 – 2303485 = 1664515 грн.

После снижения она составит 1764515 грн., т.е. повысится на 6%

1. Повышение объема реализации продукции.

Повысить объем реализации можно после досконального изучения рынка сбыта и нахождения новых покупателуй продукции. Такое повышение возможно, во-первых за счет снижения запасов готовой продукции на складах предприятия, а во вторых, за счет введения предприятием и 1997 г. новых производственных мощностей (закупка оборудования) и повышения объёма выпускаемой продукции.

Так, если повысить объём реализации на 3% (4200 шт.) засчёт продукции, находящейся на складах то прибыль составит:

5631000 / 144200 – 1663000 – 2303485 / 140000 \* 144200 = 1764340 грн.

Т.е. при повышении объёма реализации на 3% прибыль предприятия увеличится на 6% (5,997%)

1. Увеличение цен на продукцию.

Этот метод является самым рискованным из перечисленных, поскольку повышение цены может понизить спрос на продукцию или повлечь за собой переход на потребление продукции предприятий – конкурентов.

Однако предположим, что предприятие досконально проанализировало рынки сбыта и нашло возможным провышение цены продукции на 5% (с 40,22 грн/шт до 42,23 грн/шт). Прибыль будет составлять:

42,23 \* 140000 – 1663000 – 2303483 = 1945715 грн.

Т.е. прибыль увеличится на 17% (16,794%)

Таким образом, наиболее эффективным из трех предложенных методов является увеличение цены реализации продукции.

Применив все перечисленные методы, предприятие сможет существенно повысить свою прибыль. Она составит:

42,23 \* 144200 – 1563000 – 2372590 = 2153976 грн.

Т.е. повышение прибыли составит 29,41% или 489461 грн.

Анализ конкурентноспособности построен на основе классификации затрат на постоянные и переменные, а также определении точки безубыточности (критического объема реализации).

Точка безубыточности – это объём реализации продукции, при котором выручка от её реализации равна общим затратам.

В натуральном выражении (количество единиц реализации):

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Тб/у | = | Постоянныезатраты | | |
| Цена реализации | - | Переменные затраты на единицу | |
| единицы продукции | реализованной продукции |

В денежном выражении:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Тб/у | = | Постоянныезатраты |
| Результат от реализации после возмещения переменных затрат в относительном выражении |

Для анализируемого предприятия «Орион» постоянными затратами за 1997г. являются:

* постоянные производственные накладные затраты (табл. 15) 1160000 грн.;
* общехозяйственные расходы (табл. 18) 315000 грн.;
* постоянные затраты на сбыт (табл. 19) 188000 грн.;

Всего постоянных затрат 1663000 грн.

Переменные затраты включают в себя:

* переменные производственные накладные затраты (табл. 15) 620000 грн. для производственных 146144 шт. изделий, тогда для реализованных 140000:

620000 \* 140000 / 146144 = 593935 грн.

* затраты на оплату труда (табл. 13):

29229 \* 140000 / 146144 = 28000 грн.

* затраты на материалы составят:

материал А: 140000 шт. \* 2грн/кг \* 4 кг/шт = 1120000 грн.

материал Б: 140000 шт. \* 2грн/кг \* 1 кг/шт = 280000 грн.

Всего 1120000 + 280000 = 1400000 грн.

* расходы по сбыту (табл.19) 281550 грн.

Итого переменных расходов 2303485 грн.

На единицу продукции приходится:

2303485 / 140000 = 16,45 грн. переменных расходов.

Цена единицы продукции по году составляет:

5631000 / 140000 = 40,22

Теперь можно рассчитать критический объём сбыта продукции (точку безубыточности):

Тб/у = 1663000 / (40,22 – 16,45) = 69962 шт.

В денежном выражении это составляет :

69962 \* 40,22 = 2813872 грн.

Можно подсчитать запас финансовой устойчивости:

5631000 – 2813872 = 2817128 грн;

в натуральном выражении:

140000 – 69962 = 70038 шт.

Это значит, что предприятие может, не неся убытков, снизить объём продаж на 70038 шт, т.е. почти на половину.

На рисунке приведено графическое изображение точки безубыточности .



**Т б/у**

**Доход**

**Общие**

**затраты**

**Постоянные затраты**

Рис 1. Определение точки безубыточности

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Бюджетирование –** неотемлемая часть деятельности предприятия. Без составления прогнозов финансово-хозяйственной деятельности предприятия невозможно оценить его будущую рентабельность и, соответственно, целесообразность функционирования в будущем. Кроме того, нельзя внести коррективы и макцимально увеличить прибыль, если не проанализировать дозоды от реализации продукции и затраты на её выпуск.

В целом деятельность предприятия «Орион» в 1997г. можно считать выгодной, поскольку при заданном объеме производства и затратах на выпуск предприятие получит большую прибыль. Кроме того, у него имеются ресурсы для расширения производства и увеличения прибыли: можн повысить объем выпуска продукции и уменьшить некоторые статьи затрат.

Политику руководства можно назвать правильной, поскольку обеспечивается и прибыль, и финансовая устойчивость предприятия.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗованной ЛИТЕРАТУРЫ:**

Бандурка О.М., Коробов М.Я., Орлов П.І., Петрова К.Я. Фінінсова діяльність підприємства: Підручник – К.: Либідь, 1998р. – 312 с.

1. Коробов М.Я. Фінанси промислового підприємства: Підручник. – К.: Либідь, 1995р. – 160 с.
2. Закон Украины от 03.04.97 г. № 168/97 – ВР «О налоге на добавленную стоимость »
3. Закон Украины « О сборе на обязательное государственное пенсионное страхование » от 26.06.97 № 400/97 – ВР (с изменениями, внесенными Законом Украины от 24.07.98 № 64 – XIV)
4. Закон Украины « О сборе на обязательное социальное страхование » от 26.06.97 № 402/97 – ВР