ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО ПО ОБРАЗОВАНИЮ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

ВЫСШЕГО ПРОФЕССОНИЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ВСЕРОССИЙСКИЙ ЗАОЧНЫЙ ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

**Кафедра Финансового менеджмента**

**Контрольная работа**

**по дисциплине «Финансы организаций»**

на тему «Финансы малого предпринимательства»

(тема 5,вариант 1.1)

Проверил Макеева Елена Юрьевна

Москва 2008г.

Содержание

[Введение 3](#_Toc69243194)

[1. Сущность и критерии малого предпринимательства 4](#_Toc69243195)

[2. Организация финансов малого предприятия 9](#_Toc69243196)

[3. Способы государственной поддержки малого предпринимательства](#_Toc69243197) 18

[Заключение 2](#_Toc69243198)5

[4. Расчетная часть 28](#_Toc69243199)8

[Литература](#_Toc69243200) 41

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.

Для достижения поставленной цели решены следующие задачи:

* исследованы сущность, критерии определения субъектов малого бизнеса и его роль в рыночной экономике;
* сформулированы преимущества и недостатки малого бизнеса, причины, тормозящие его развитие;
* рассмотрена специфика организации финансов малых предприятий на современном этапе;
* описаны направления, формы и инфраструктура государственной поддержки малого бизнеса.

Теоретической и методической основой послужили труды российских и зарубежных ученых по проблемам малого бизнеса.

1. Сущность и критерии малого предпринимательства

В ряде научных работ под малым предпринимательством понимается деятельность, осуществляемая относительно небольшой группой лиц, или предприятия, управляемые одним собственником. Как правило, наиболее общими критериальными показателями, на основе которых субъекты рыночной экономики относятся к субъектам малого предпринимательства, является численность персонала (занятых работников), размер уставного капитала, величина активов, объем оборота (прибыли, дохода) и др. По данным Всемирного банка, общее число показателей, по которым предприятия относятся к субъектам малого предпринимательства (бизнеса), превышает 50.

Однако наиболее часто применяемыми критериями являются следующие: средняя численность занятых на предприятии работников, ежегодный оборот, полученный предприятием, как правило, за год, и величина активов. Однако почти во всех развитых странах первым критерием отнесения предприятий к малым является численность работающих. В Европейском сообществе с 1 января 1995 г. к малым предприятиям относятся предприятия при непревышении ими уровней следующих показателей: количество занятых работников до 50 человек; годовой оборот менее 4 млн. экю; сумма баланса менее 2 млн. экю. К средним предприятиям в ЕС относятся предприятия, не превышающие в результате своей деятельности следующие уровни показателей: количество занятых работников от 50 до 250 человек; годовой оборот менее 16 млн. экю; сумма баланса менее 8 млн. экю. При определении мер поддержки к субъектам предпринимательства на уровне ЕС могут применяться и другие показатели при отнесении предприятий к малым. Предложенные Комиссией ЕС (КЕС) критерии отнесения фирм к малым являются следующие: число занятых работников не должно превышать 100 человек; размер собственного основного капитала должен быть менее 75 экю при условии, что доля более крупных компаний в уставном капитале фирмы не превышает одну треть. КЕС выделяет микрофирмы с численностью занятых до 10 человек (в подавляющем большинстве это индивидуальные и семейные предприятия и фермерские хозяйства) и мелкие фирмы, численность занятых работников на которых колеблется от 10 до 99 человек.

Международная организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), в которую входят экономически высокоразвитые страны, определяет предприятия с числом до 19 человек как «весьма малые», до 99 человек – как «малые», от 100 до 499 человек – как «средние» и свыше 500 – как «крупные».

В российской практике малое предпринимательство было разрешено в 1988 г. По началу к числу малых относили государственные предприятия, на которых среднее число ежегодно занятых не превышало 100 человек. Так, в соответствии с постановлением Совета Министров СССР, принятыми в августе 1990 г., к числу малых стали относить предприятия с числом ежегодно занятых, не превышающим: в промышленности – 200 человек, в науке и научном обслуживании – 100, в других отраслях производственной сферы – 50, в отраслях непроизводственной сферы 25, в розничной торговле – 15 человек. Наряду с этим учитывался и объем хозяйственного оборота, право на определение количественного значения которого предоставлялось союзным республикам. Однако величина хозяйственного оборота практически так и не была установлена. Принцип отнесения предприятий к малым по численности работников сохранился и в современном российском законодательстве.

В соответствии с Федеральным законом от 14 июня 1995 г. № 88-43 «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации» под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней:

* в промышленности, строительстве, на транспорте – 100 человек;
* в сельском хозяйстве и научно-технической сфере – 60 человек;
* в оптовой торговле – 50 человек;
* в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек;
* в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

Средняя за отчетный период численность работников малого предприятия определяется с учетом всех его работников, в том числе работающих по договорам гражданско-правого характера и по совместительству с учетом реально отработанного времени, а также работников представительств, филиалов и других обособленных подразделений указанного юридического лица.

В случаях превышения малым предприятием вышеназванной численности работников данное предприятие лишается льгот, предусмотренных действующим законодательством, на период, в течение которого допущено указанное превышение, и на последующие три месяца. Малые предприятия, осуществляющие несколько видов деятельности (многопрофильные), относятся к таковым по критерию того вида деятельности, доля которого является наибольшей в годовом объеме оборота или в годовом объеме прибыли.

В Российской Федерации к субъектам малого предпринимательства относятся и индивидуальные предприниматели, т.е. физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

Говоря о роли малого бизнеса, опираясь на опыт развитых стран, можно сформулировать вывод, что поступательное развитие малого бизнеса является важнейшим фактором успешного решения следующих проблем:

* формирование конкурентных цивилизованных рыночных отношений, способствующих лучшему удовлетворению потребностей населения и общества в товарах (работах, услугах);
* расширение ассортимента и повышение качества товаров, работ, услуг. Стремясь к удовлетворению запросов потребителей, малый бизнес способствует повышению качества товаров (работ, услуг) и культуры обслуживания;
* приближение производства товаров и услуг к конкретным потребителям;
* содействие структурной перестройке экономики. Малое предпринимательство придает экономике гибкость, мобильность, маневренность;
* привлечение личных средств населения для развития производства. Партнеры на малых предприятиях вкладывают свои капиталы в дело с большей заинтересованностью, чем на крупных;
* создание дополнительных рабочих мест, сокращение уровня безработицы;
* более эффективное использование творческих способностей людей, раскрытие их талантов, освоение различных видов ремесел, народных промыслов;
* вовлечение в трудовую деятельность отдельных групп населения, для которых крупное производство налагает определенные ограничения (домохозяйки, пенсионеры, инвалиды, учащиеся);
* формирование социального слоя собственников, владельцев предприятий (фирм, компаний);
* активизация научно-технического прогресса;
* освоение и использование местных источников сырья и отходов крупных производств;
* содействие деятельности крупным предприятиям путем изготовления и поставки комплектующих изделий и оснастки, создания вспомогательных и обслуживающих производств;
* освобождение государства от низкорентабельных и убыточных предприятий за счет их аренды и выкупа.

Все эти и другие экономические и социальные функции малого бизнеса ставят его развитие в разряд важнейших государственных задач, делают его неотъемлемой частью реформирования экономики России.

Практика показывает, что технический прогресс, наиболее полное удовлетворение потребительского спроса сегодня во многом определяются эффективностью работы небольших предприятий. Высокие темпы внедрения нововведений, мобильность технологических изменений, внедрение изобретений, быстрый рост сферы услуг и занятость, острая ценовая и неценовая конкуренция, ведущая, с одной стороны, к снижению цен, а с другой к тому, что потребитель получает продукцию и услуги высокого качества, возможность для государства получать большие средства в форме налоговых поступлений – все это и составляет вклад малых предприятий в экономику страны.

2. Организация финансов малого предприятия

**2.1. Денежные фонды и резервы предприятий**

Формирование денежных фондов предприятия начинается с момента его организации. Предприятие в соответствии с законодательством создает уставной капитал.

Уставной капитал – основной первоначальный источник собственных средств предприятия. Формируют основной и оборотный капитал, которые в свою очередь направляются на приобретение основных производственных фондов, нематериальных активов, оборотных средств.

К числу денежных фондов предприятия относится добавочный капитал. Он создается за счет: прироста стоимости имущества в результате переоценки основных фондов, эмиссионного дохода (превышения продажной цены акций над номинальной); безвозмездно полученных денежных и материальных ценностей на производственные цели.

Результатом предпринимательской деятельности являются доходы, которые выступают в форме выручки от реализации, которая поступает на расчетный счет предприятия. Выручка это прежде всего источник возмещения затрат на производство, продвижение на рынок и реализацию товаров (работ, услуг).

Результатом и конечной целью деятельности предприятия является получение прибыли. После налоговых выплат образуется прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия, из которой в дальнейшем формируются резервный капитал и другие аналогичные резервы, а также фонд накопления и фонд потребления.

Резервный капитал – денежный фонд предприятия, который образуется в соответствии с законодательством Российской Федерации и учредительными документами. Источником его формирования являются отчисления из прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Он предназначен для покрытия убытков отчетного года, выплаты дивидендов при отсутствии или недостаточности прибыли отчетного года для этих целей.

Фонд накопления – денежные средства, предназначенные для развития производства. Использование этих средств связано как с развитием основного производства в целях увеличения имущества предприятия, так и с финансовыми вложениями для извлечения прибыли.

Фонд потребления – денежные средства, направляемые на социальные нужды, финансирование объектов непроизводственной сферы, единовременное поощрение, выплаты компенсационного характера и другие аналогичные цели.

**2.2. Финансовые ресурсы предприятия**

Финансовые ресурсы предприятия – это совокупность собственных денежных доходов и поступлений извне, предназначенные для выполнения финансовых обязательств предприятия, финансирования текущих затрат и затрат, связанных с расширением производства.

Финансовые ресурсы предприятия по своему происхождению разделяются на собственные (внутренние) и привлеченные на различных условиях (внешние).

Собственные финансовые ресурсы включают в себя прибыль и амортизационные отчисления.

Амортизационные отчисления представляют собой денежное выражение стоимости износа основных производственных фондов и нематериальных активов. Они имеют двойственный характер, так как включаются в себестоимость продукции и в составе выручки от реализации продукции возвращаются на расчетный счет предприятия, становясь внутренним источником финансирования как простого, так и расширенного воспроизводства.

Привлеченные, или внешние, источники формирования финансовых ресурсов можно также разделить на собственные, заемные и бюджетные ассигнования. Это деление обусловлено формой вложения капитала.

Ссудный капитал передается предприятию на условиях платности и возвратности в виде кредитов банков, выданных на разные сроки, средств других предприятий в виде векселей и облигационных займов.

Бюджетные ассигнования могут использоваться как на безвозвратной так и на возвратной основе. Как правило, они выделяются для финансирования государственных заказов, отдельных инвестиционных программ или в качестве краткосрочной государственной поддержки предприятий, производство продукции которых имеет общегосударственное значение.

Использование привлеченных финансовых ресурсов чаще используется крупными предприятиями, чем мелкими или средними.

Финансовые ресурсы используются предприятием в процессе производственной и инвестиционной деятельности. Они находятся в постоянном движении и пребывают в денежной форме лишь в виде остатков денежных средств на расчетном счете и в кассе предприятия.

**2.3.Принципы организации финансов**

Организация финансов предприятия строится на определенных принципах: хозяйственной самостоятельности, самофинансировании, материальной ответственности, заинтересованности в результатах деятельности, формировании финансовых резервов.

1. принцип хозяйственной самостоятельности предполагает, что предприятие самостоятельно независимо от организационно-правовой формы хозяйствования определяет свою экономическую деятельность, направления вложений денежных средств в целях извлечения прибыли.
2. Принцип самофинансирования означает полную окупаемость затрат на производство и реализацию продукции, инвестирование в развитие производства за счет собственных денежных средств. Реализация этого принципа – одно из основных условий предпринимательской деятельности , обеспечивающее конкурентоспособность предприятия.
3. Принцип материальной ответственности означает наличие определенной системы ответственности за ведение и результаты хозяйственной деятельности. Финансовые реализации этого принципа различны для отдельных предприятий, их руководителей и работников предприятий. В соответствии с российским законодательством предприятия, нарушающие договорные обязательства (сроки, качество продукции), расчетную дисциплину, допускающие несвоевременный возврат краткосрочных и долгосрочных ссуд, погашение векселей, нарушение налогового законодательства уплачивают пени, неустойки, штрафы. В случае неэффективной деятельности к предприятию может быть применена процедура банкротства. Для руководителей предприятия применяется система штрафов, лишение премий, увольнение с работы в случаях нарушения трудовой дисциплины, допущенного брака.
4. Принцип заинтересованности в результатах деятельности определяется основной целью предпринимательской деятельности – извлечение прибыли. Заинтересованность в результатах хозяйственной деятельности в равной степени присуща работникам предприятия, самому предприятию и государству в целом. На уровне отдельных работников реализация этого принципа должна быть обеспечена достойной оплатой труда за счет фонда оплаты труда и прибыли, направляемой на потребление в виде премий, вознаграждений по итогам работы за год, за выслугу лет, материальной помощи и других стимулирующих выплат. Для предприятия данный принцип может быть реализован в результате проведения государством оптимальной налоговой политики и соблюдением экономически обоснованных пропорций в распределении чистой прибыли на фонд потребления и фонд накопления. Интересы государства обеспечиваются рентабельностью деятельности предприятия.
5. Принцип обеспечения финансовых резервов связан с необходимостью формирования финансовых резервов для обеспечения предпринимательской деятельности, которая сопряжена с риском вследствие возможных колебаний рыночной конъюнктуры. В рыночной экономике последствия риска ложатся непосредственно на предпринимателя, который самостоятельно принимает решения, реализует разработанные программы с риском невозврата вложенных денежных средств.

Финансовые резервы могут формироваться предприятиями всех форм организационно – правовых форм собственности из чистой прибыли, после уплаты налогов и других обязательных платежей.

Вместе с тем денежные средства, направляемые в финансовый резерв, целесообразно хранить в ликвидной форме, чтобы они приносили доход и при необходимости могли легко быть превращены в наличный капитал.

**2.4. Результаты финансовой деятельности малого предприятия**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  | |  | |  | |  |  |
| **I. Анализ имущественного положения ООО "Благовест-лада"** | | | | | | | | |
|  |  | |  | |  | |  |  |
| ***Аналитический баланс*** | | | | | | | | |
|  |  | |  | | |  |  |  |
| Актив (млн.руб.) | | | | | | Пассив (млн.руб.) | | |
| Показатели | | 01.01.06 | | 01.01.07 | | Показатели | 01.01.06 | 01.01.07 |
| 1.Внеоборотные активы, в том числе: | | 151,4 | | 173,5 | | 3.Капиталы и резервы, в том числе: | 175,4 | 177,9 |
| а) Нематериальные активы | | 1 | | 1,5 | | а) Уставный капитал | 86 | 86 |
| б) основные средства | | 150,4 | | 172 | | б) Резервный капитал | 1,2 | 1,8 |
| в) незаверенное строительство | |  | |  | | в) Добавочный капитал | 75 | 75 |
| г) долгосрочные финансовые вложения | |  | |  | | г) Нераспределенная прибыль | 13,2 | 15,1 |
| д) прочие активы | | 0 | | 0 | | д) Непокрытый убыток |  |  |
| 2.Оборотные активы в том числе: | | 131,6 | | 117,6 | | 4.Долгосрочные обязательства | 8,9 | 6,3 |
| а)запасы | | 98 | | 85 | | 5.Краткосрочные обязательства, в том числе: | 98,7 | 106,9 |
| б) долгосрочная дебиторская задолженность | | 0 | | 0 | | а) Краткосрочные займы и кредиты | 3,2 | 4,5 |
| в) краткосрочная дебиторская задолженность | | 21,3 | | 18,2 | | б) Кредиторская задолженность | 95,5 | 102,4 |
| г)краткосрочные финансовые вложения | | 2 | | 2 | |  |  |  |
| д) денежные средства | | 10,3 | | 12,4 | |
| БАЛАНС | | 283 | | 291,1 | | БАЛАНС | 283 | 291,1 |
|  | |  | |  | |  |  |  |

Организацию финансов малого предприятия рассмотрим на примере ООО «Благовест – лада», действующего с 2004 года. Это предприятие занимается розничной торговлей автомобилей. Количество сотрудников, работающих на предприятии 13.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Анализ имущественного положения ООО "Благовест-лада"** | | | | | | | | | | |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| **Показатели** | 01.01.06 | 01.01.07 | Абсолютное изменение, т.руб. | | | Темп прироста или снижения, % | | |  |  |
| 2007 | | | 2007 | | |  |  |
| **Стоимость имущества** (валюта баланса) | 283 | 291,1 | 8,1 | | | 2,86% | | |  |  |

*Вывод:* Стоимость имущества ООО "Благовест-лада" на конец анализируемого периода увеличилась на 8,1млн.руб. или на 2,86% по сравнению с 2006г., что может свидетельствовать о расширении хозяйственного оборота.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Анализ структуры внеоборотных активов*** *(анализ I раздела аналитического баланса)* | | | | | | | |  |
|  |  | |  |  |  |  | |  |
| **Показатели** | Абсолютное значение, млн.руб. | | | Удельный вес в общей величине активов ,% | | Отклонение % | |  |
| *01.01.06* | | *01.01.07* | *01.01.06* | *01.01.07* | *2007* | |  |
| 1.Нематериальные активы | 1 | | 1,5 | *1%* | *1%* | *50%* | |  |
| 2.Основные средства | 150,4 | | 172 | *99%* | *99%* | *14,4%* | |  |
| 3.Незавершеное строительство | 0 | | 0 | *0%* | *0%* | *0%* | |  |
| 4.Долгосрочные финансовые вложения | 0 | | 0 | *0%* | *0%* | *0%* | |  |
| 5.Прочие необоротные активы | 0 | | 0 | *0%* | *0%* | *0%* | |  |
| ***Итого стоимость имущества (активов)*** | ***151,4*** | | ***173,5*** | ***100%*** | ***100%*** | 14,6% | |  |
| *Вывод:* На конец анализируемого периода внеоборотные активы составили **173,5** млн.руб., что на **14,6%** больше, чем на начало периода. Рост внеоборотных активов предприятия обусловлен увеличением размера основных средств, которые на конец периода составили **172,0** млн.руб., что на **14,4%** или на **21,6** млн.руб. больше, чем на начало периода. Нематериальные активы на конец периода сост. **1,5** млн.руб., т.е. возросли на **0,5** млн.руб., или на **50%,** вследствие чего можем предположить, что на предприятии действует инновационная стратегия, т.е. предприятие периодически вкладывает средства в патенты и лицензии. Сдвигов в структуре внеоборотных активов не произошло; как на начало, так и на конец периода доля нематериальных активов и основных средств составляла **1%** и **99%** соответственно.  ***Анализ структуры оборотных активов*** *(анализ II раздела аналитического баланса)* | | | | | | | |  |
|  | |  |  |  |  | |  |  |
| **Показатели** | | **Абсолютное и значение, (млн.руб.)** | | **Удельный вес в общей величине активов, %** | | | **Изменение удельного веса на конец периода, %** |  |
| 01.01.06 | 01.01.07 | 01.01.06 | 01.01.07 | | 2007 |  |
| 1.Запасы | | 98 | 85 | 74% | 72% | | -2% |  |
| 2.Долгосрочная дебиторская задолженность | | 0 | 0 | 0% | 0% | | 0% |  |
| 3.Краткосрочная дебиторская задолженность | | 21,3 | 18,2 | 16% | 15% | | -1% |  |
| 4.Краткосрочные финансовые вложения | | 2 | 2 | 2% | 2% | | 0% |  |
| 5.Денежные средства | | 10,3 | 12,4 | 8% | 11% | | 3% |  |
| **Итого стоимость имущества (активов)** | | **131,6** | **117,6** | **100%** | **100%** | | Х |  |
|  | |  |  |  |  | |  |  |
| *Вывод:* На конец анализируемого периода размер оборотных активов составил **117,6** млн.руб., что на **14,0** млн.руб. или **10,6%** меньше, чем на начало. Общее изменение произошло в основном из-за снижения размера запасов на **13,0** млн.руб. или на **13%.** Так же имеем уменьшение дебиторской задолженности на **3,1** млн.руб. Но на предприятии возрос на **20,4%** размер денежных средств и составил **12,4** млн.руб. За анализируемый период на предприятии изменилась структура оборотных активов, т.к. уменьшилась доля запасов (на **2%**) и доля дебиторской задолженности (на **1%**), составив **72%** и **15%** соответственно, к общему итогу. Доля денежных средств возросла на **3%** и сост. **11%** от общей стоимости активов. Доля краткосрочных финансовых вложений не изменилась. | | | | | | | | |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **V. Анализ финансовых результатов** | | | | |  |
| **ООО "МЕГА"** | | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | ***Выписка из отчета о прибылях и убытках*** | | | |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Показатель** | **2006г.** | **2007г.** | **В % к 2006г.** |  |
|  | *1.Выручка от продажи продукции* | 339,6 | 409,6 | 120,6 |  |
|  | *2.Себестоимость реализованной продукции* | 230,1 | 322,5 | 140,2 |  |
|  | *Коммерческие расходы* | 3,8 | 4,9 | 128,95 |  |
|  | *Управленческие расходы* | 17,7 | 20,9 | 118,08 |  |
|  | *3.Прибыль от реализации продукции* | 88,0 | 61,3 | 69,66 |  |
|  |  |  |  |  |  |
|  | Изучение финансовых результатов с анализа выручки от продажи товаров. Изменение выручки от продажи товаров может объясняться как динамикой цен, так и изменением объёма продаж. | | | | |
|  |  |  |  |  |  |
|  | **Показатель** | | | **Значение** | **Расчет** |
|  | *1. Выручка от продаж за отчетный год в действующих ценах (млн.руб.)* | | | 409,6 |  |
|  | *2. Выручка от продаж за отчетный год в ценах предыдущего года (млн.руб.)* | | | 365,7 |  |
|  | *3.Выручка от продажи продукции за предыдущий год (млн.руб.)* | | | 339,6 |  |
|  | *4. Индекс изменения выручки от продажи товаров* | | | *1,077* | =П2/П3 |
|  | *5. Изменение выручки (млн.руб.)* | | | 70 |  |
|  | *5.1 - изменение объёма продаж* | | | 26,1 | =П3\*П4-П3 |
|  | *5.2 - динамики цен* | | | 43,9 | =П5-П5.1 |
|  | На данном предприятии произошел рост выручки на 70 млн.руб. Этот рост произошел в основном за счет изменения динамики цен почти на 44 млн.руб. также и за счет роста объёма продаж в текущем периоде на 26,1 млн.руб. | | | | |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **VI. Оценка рентабельности** | | | | |  |  |  |
| **ООО "МЕГА"** | | | | |  |  |  |
|  |  | |  |  |  |  |  |
|  | **Расчет показателей рентабельности** | | |  |  |  |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |
| **Показатель** | | **Расчет** | | **2006** | **2007** | **изменение** |  |
| *1. Прибыль от продаж, млн. руб.* | |  | | 88 | 61,3 | -26,7 |  |
| *2. Выручка от продажи товаров, млн. руб.* | |  | | 339,6 | 409,6 | 70 |  |
| *3. Активы, млн. руб.* | |  | | 283 | 291,1 | 8,1 |  |
| *4. Собственный капитал, млн. руб.* | |  | | 175,4 | 177,9 | 2,5 |  |
| *5. Рентабельность продаж, %* | | *Отношение прибыли (убытка) от продаж к выручке от продаж* | | 25,91 | 14,97 | -10,95 |  |
| *6. Рентабельность активов %* | | *Отношение балансовой прибыли (убытка) к имуществу предприятия* | | 31,10 | 21,06 | -10,04 |  |
| *7. Рентабельность собственного капитала, %* | | *Отношение балансовой прибыли (убытка) к собственному капиталу* | | 50,17 | 34,46 | -15,71 |  |
|  |  |  | |  |  |  |  |
| *Вывод:* Все анализируемые показатели свидетельствуют о снижении прибыли за прошедший период. Рентабельность продаж снизилась и составила за отчетный период 14,96% это показывает , что в каждом рубле выручки от продаж размер прибыли снизился на 10,95% или на 11 копеек. Также сократилась рентабельность активов, т.е. на каждые 100 рублей активов размер прибыли составил на 10,04 % или на 10 рублей меньше чем в предыдущем периоде. Снижение рентабельности собственного капитала показало, что размер прибыли на каждые 100 рублей, вложенных владельцами капитала в бизнес, сократился на 15,71% или на 16 рублей и за отчетный период составил 34,46%. | | | | | | | |

3. Способы государственной поддержки малого предпринимательства

В любой стране, при любой общественно-политической и социально-эконо­мической системе экономика в той или иной степени регулируется государством в лице государственных органов.

В странах с централизованной экономикой вмешательство государства, его участие в управлении экономикой проявляется гораздо значительнее, к тому же в прямой, непосредственной форме в виде директивных планов, жестких законов, государственного распорядительства материальными, финансовыми, природны­ми и даже трудовыми ресурсами, централизации и централизованного распреде­ления основной массы денежных средств через государственный бюджет и фи­нансовые органы.

В странах с рыночной экономикой степень вмешательства государства и его органов в экономическую деятельность предприятий и предпринимателей намно­го меньше и носит преимущественно косвенный характер. Государство воздей­ствует на экономику посредством законодательных ограничений, налоговой сис­темы, обязательных платежей и отчислений, государственных инвестиций, суб­сидий, льгот, кредитования, осуществления государственных социальных и эко­номических программ. Во многом ограниченность государственного вмешатель­ства в условиях рыночной экономики обусловлена присущей ей разновидностью форм собственности на средства производства — частной, акционерной, коллективной, включая право собственности на землю. Право собственности обеспечи­вает относительную независимость собственников от государства и его органов управления.

Как правило, государственное регулирование рыночной экономики проявляется двояко. С одной стороны, это необходимое для самого рынка, представляющее не­отъемлемое условие его надежной работы организующее, упорядочивающее воздей­ствие. Оно проявляется в государственном формировании свода правил и ограниче­ний рыночной деятельности, его поддержке и обновлении, контроле за соблюдением. С другой стороны, организуя рыночные отношения, государственные органы спо­собствуют их органическому встраиванию в систему общественных отношений, без чего рынок был бы отторгнут политической и социальной структурами. Государст­венное регулирование рынка осуществляется посредством законодательства, через государственное планирование, программирование, распределение, на основе вы­пускаемых правительством нормативных актов. Изымая средства, необходимые для общегосударственных нужд, и определенным образом распределяя их, государство осуществляет свою финансовую политику таким образом, чтобы одновременно ока­зать влияние на рынок и рыночные отношения.

Отличие государственного управления в централизованной и рыночной эконо­мике состоит в том, что в первом случае органы государственной власти приспособ­ляют экономику к своим политическим и экономическим интересам, к идеологиче­ским доктринам, а во втором – управление строится в соответствии с сутью рыночных отношений, с законами рынка, хотя и здесь правительство не забывает о себе и о тех, от кого оно зависит.

Найти оптимальное сочетание рыночной свободы и государственного регулиро­вания очень непросто, однозначных подходов и критериев решения этой проблемы экономической наукой и практикой не найдено. Можно лишь попытаться опреде­лить некоторые тенденции в поиске оптимума. Организация, упорядочение, регла­ментация рынка не должны нарушать огромный потенциал самонастройки рыноч­ного механизма. Но и разгул конкурентной стихии при ослаблении регламентирую­щих «правил игры» может иметь самые разрушительные и негативные для общества последствия, такие, как массовые банкротства, безработица, жульничество и фаль­сификация продуктов. Поэтому для каждых конкретных условий оптимальным яв­ляется максимум свободной конкуренции при адекватной организации и регламентации. Такой механизм можно назвать механизмом организованной конкуренции. Современный инструментарий государственного вмешательства в экономику наце­лен на поддержание подобного оптимума.

Отметим, что государственное регулирование экономики может быть направ­лено как на ограничение или даже на подавление нежелательных для общества видов экономической деятельности, таких, как производство и торговля нарко­тиками, оружием, так и на поддержку некоторых форм предпринимательства (фер­мерских хозяйств, малых форм экономической деятельности, видов благотвори­тельной деятельности).

Государственное регулирование экономики ставит своей главной целью со­блюдать интересы государства, общества в целом, социально незащищенных сло­ев населения, не забывая при этом о правах и свободе личности. Государство следит за тем, чтобы в условиях экономической свободы общественные интересы не были ущемлены устремлениями и интересами отдельных регионов, социальных групп, отраслей, монополий, предпринимателей, частных лиц. Государственное регулирование направлено также на защиту интересов будущих поколений, охра­ну окружающей среды, предотвращение ее загрязнения, гибели природы.

В соответствии с федеральным законодательством государственная поддержка малого бизнеса должна осуществляться по следующим направлениям:

* формирование инфраструктуры поддержки и развития малого бизнеса;
* создание льготных условий использования субъектами малого бизнеса государственных финансовых, материально-технических и информационных ресурсов, а также научно-технических разработок и технологий;
* установление упрощенной системы порядка регистрации субъектов малого бизнеса, лицензирования их деятельности, сертификации их продукции, представления государственной статистической и бухгалтерской отчетности;
* поддержка внешнеэкономической деятельности субъектов малого бизнеса, включая содействие развитию их торговых, научно-технических, производственных, информационных связей с зарубежными государствами;
* организация подготовки, переподготовки и повышения квалификации кадров для малых предприятий и др.

Формами государственной поддержки малых предприятий являются:

* оказание финансовой помощи на возмездной и безвозмездной основе;
* финансирование федеральных программ поддержки и развития малого бизнеса,
* предоставление налоговых льгот малым предприятиям, осуществляющим приоритетные виды деятельности;
* льготное кредитование и страхование субъектов малого бизнеса,
* предоставление малым предприятиям на конкурсной основе государственных заказов на производство и поставку отдельных видов продукции и товаров (услуг) для государственных нужд и другие формы поддержки.

К сожалению, из-за сложившейся экономической ситуации не все формы поддержки реализуются на практике.

Важную роль в механизме поддержки малых предприятий должны сыграть общества взаимного кредитования субъектов малого бизнеса, создаваемые для аккумулирования денежных средств его участников, пожертвований и иных поступлений для оказания взаимной финансовой помощи и предоставления льготных кредитов. В состав общества взаимного кредитования могут входить другие юридические и физические лица при условии, что доля уставного (складочного) капитала, принадлежащая входящим в общество субъектам малого предпринимательства, составляет менее 51% от общего размера капитала.

Развитие малого бизнеса во многом зависит от материально-технической поддержки субъектов малого предпринимательства, представления органами местного самоуправления на льготных условиях в аренду нежилых помещений, в лизинг оборудования. Так, в Москве для обеспечения условия аренды и приобретения в собственность нежилых помещений исключительно для нужд субъектов малого предпринимательства правительство г. Москвы организует и проводит для них:

* открытые целевые конкурсы по продаже прав на аренду нежилых помещений земельных участков;
* открытые конкурсные торги по продаже незавершенных строительством объектов, чтобы субъекты малого предпринимательства могли на основе объединения средств совместно приобретать указанные объекты в собственность. В столице создан целевой фонд нежилых помещений для размещения субъектов малого предпринимательства, развития его инфраструктуры.

Как показывает зарубежный опыт, устойчивое развитие малого бизнеса во многом зависит от функционирования разветвленной инфраструктуры поддержки малых предприятий как на уровне государства, так и на региональных уровнях. Так, важную роль в достижении успехов предприятиями малого бизнеса США играют Администрация по делам малого бизнеса в США, органы конгресса США по делам малого бизнеса, министерства торговли, Федеральная торговая комиссия, торговые ассоциации, торговопромышленные палаты, коммерческий банк, федеральные фонды и другие организации.

В РФ сложилась определенная инфраструктура поддержки развития малого предпринимательства на федеральном уровне и на уровне субъектов Российской Федерации. К федеральным органам, осуществляющим регулирование развития малого предпринимательства, его поддержку (в том числе функциональную), относятся Президент РФ, Федеральное собрание РФ, Правительство РФ, федеральные министерства, службы, государственные комитеты. Так, в реализации федеральных Комплексных программ поддержки и развития малого предпринимательства принимают участие следующие федеральные министерства: экономики, финансов, по налогам и сборам, труда и социального развития, развития конкуренции и поддержки предпринимательства, юстиции, образования и др. Важное место в инфраструктуре предпринимательства занимают Конституционный суд РФ, Арбитражный суд РФ, Верховный суд РФ, Генеральная прокуратура РФ и их органы на местах.

Большую роль в механизме поддержки развития малого предпринимательства ранее играл Государственный комитет по поддержке и развитию малого предпринимательства РФ, однако указом Президента РФ в сентябре 1998 г. комитет был ликвидирован. В настоящее время на федеральном уровне непосредственное участие в поддержке и развитии малого бизнеса осуществляет Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства, который фактически организует финансовое обеспечение федеральной политики в области государственной поддержки малого бизнеса. Большую роль в развитии малого инновационного предпринимательства играет Фонд (федеральный) содействия развития малых форм предприятия в научно-технической среде, который создан постановлением Правительства РФ 3 февраля 1994 г. Значительное место в инфраструктуре предпринимательства принадлежит Российской торгово-промышленной палате, ассоциациям (союзам) предпринимателей.

Планомерную деятельность по подготовке кадров для субъектов малого предпринимательства осуществляют высшие учебные заведения страны, например Российская академия предпринимательства, Государственный университет управления и др. Так, в Государственном университете управления впервые в России образована и действует кафедра предпринимательства, разработан учебный план подготовки специалистов с высшим образованием по специализациям «предпринимательство», созданы современные учебные и учебно-методические материалы. В июне 2001 г. осуществлен уже пятый выпуск специалистов с высшим образованием по предпринимательству.

Как показывает опыт, малый бизнес успешно развивается, если в регионах страны создана и функционирует действенная инфраструктура малого предпринимательства, так как малые предприятия являются активными субъектами рыночной экономики в первую очередь на территории субъектов РФ, которые имеют право применять законодательные акты по поддержке и развитию малого предпринимательства, формировать органы поддержки малых предприятий, направлять собственные материально-технические, финансово-кредитные и другие ресурсы для поддержки малых предприятий.

Важной функцией местных органов самоуправления является разработка и реализация региональных программ поддержки и развития малого предпринимательства.

По данным бывшего Государственного комитета РФ по поддержке и развитию малого предпринимательства, почти во всех регионах РФ созданы государственные органы поддержки и развития малого предпринимательства, в 70 регионах действуют региональные фонды поддержки малого предпринимательства, а также другие институты инфраструктуры малого предпринимательства (бизнес-инкубаторы, информационно-аналитические центры, лизинговые компании, консалтинговые организации и др.).

Заключение

Экономическая функция предпринимателя по словам Йозефа Шумпетера (осуществление инноваций) является дискретной и не закреплена навечно за определенным носителем. Она тесно связана с особенностями личности предпринимателя, специфической мотивацией, своеобразным интеллектом, сильной волей и развитой интуицией.

Под субъектами малого предпринимательства понимаются коммерческие организации, в уставном капитале которых доля участия Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, общественных и религиозных организаций (объединений), благотворительных и иных фондов не превышает 25%, доля, принадлежащая одному или нескольким юридическим лицам, не являющимся субъектами малого предпринимательства, не превышает 25% и в которых средняя численность работников за отчетный период не превышает следующих предельных уровней: в промышленности, строительстве, на транспорте – 100 человек; в сельском хозяйстве и научно-технической сфере – 60 человек; в оптовой торговле – 50 человек; в розничной торговле и бытовом обслуживании населения – 30 человек; в остальных отраслях и при осуществлении других видов деятельности – 50 человек.

В Российской Федерации к субъектам малого предпринимательства относятся и индивидуальные предприниматели, т.е. физические лица, занимающиеся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица.

В курсовой работе перечислены основные преимущества и недостатки малого бизнеса. Малые и средние предприятия располагают значительными конкурентными преимуществами, часто требуют меньше капиталовложений в расчете на одного работника по сравнению с крупными предприятиями, широко используют местные материальные и трудовые ресурсы. Собственники малых предприятий более склонны к сбережениям и инвестированию, у них всегда высокий уровень личной мотивации в достижении успеха, что положительно сказывается в целом на деятельности предприятия. Субъекты малого предприятия лучше знают уровень спроса на местных (локальных) рынках, часто товары производят по заказу конкретных потребителей, дают средства к существованию большому числу наемных работников. Малые предприятия способствуют занятости большего количества работников по сравнению с крупными предприятиями, тем самым содействуют подготовке профессиональных кадров и распространению практических знаний.

В то же время субъектам малого бизнеса свойственны и определенные недостатки, среди которых следует выделить самые существенные: более высок уровень риска, поэтому высокая степень неустойчивости положения на рынке; зависимость от крупных компаний; недостатки в управлении делом; слабая компетентность руководителей, повышенная чувствительность к изменениям условий хозяйствования; трудности в заимствовании дополнительных финансовых средств и получении кредитов; неуверенность и осторожность хозяйствующих партнеров при заключении договоров (контрактов) и др.

В курсовой работе также перечислены причины, тормозящих поступательное развитие в России малого бизнеса: сложная финансовая и экономическая обстановка, низкий уровень организационно-экономических и правовых знаний предпринимателей, слабость действия механизма государственной поддержки малого предпринимательства и т.д.

Формами государственной поддержки малых предприятий являются оказание финансовой помощи на возмездной и безвозмездной основе, финансирование федеральных программ поддержки и развития малого бизнеса, предоставление налоговых льгот малым предприятиям, осуществляющим приоритетные виды деятельности, льготное кредитование и страхование субъектов малого бизнеса, предоставление малым предприятиям на конкурсной основе государственных заказов на производство и поставку отдельных видов продукции и товаров (услуг) для государственных нужд и другие формы поддержки.

К важнейшим законодательным актам, регулирующим экономическую сферу, выполняющим функцию защиты конкуренции, следует отнести антитрестовские законы.

Для субъектов малого предпринимательства – организаций и индивидуальных предпринимателей применяется упрощенная система налогообложения, учета и отчетности наряду с действующей системой налогообложения, учета и отчетности, предусмотренной законодательством Российской Федерации.

4. Расчетная часть

Составление финансового плана начнем с формирования сметы затрат на производство продукции.

Таблица 1. Смета затрат на производство продукции общества с ограниченной ответственностью, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N  строки | Статья затрат | всего  на год | в т.ч. на  IY квартал |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Материальные затраты (за вычетом возвратных отходов) | 36540 | 9135 |
| 2 | Затраты на оплату труда | 17608 | 4402 |
| 3 | Амортизация основных фондов \* | 1910 | 478 |
| 4 | Прочие расходы - всего | 6253 | 1563 |
|  | в том числе: |  |  |
| 4.1 | а) уплата процентов за краткосрочный кредит | 430 | 110 |
| 4.2 | б) налоги, включаемые в себестоимость | 5567 | 1392 |
|  | в том числе: |  |  |
| 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 |
| 5 | Итого затрат на производство\* | 62311 | 15578 |
| 6 | Списано на непроизводственные счета | 10238 | 2560 |
| 7 | Затраты на валовую продукцию \* | 52073 | 13018 |
| 8 | Изменение остатков незавершенного производства | 344 | 29 |
| 9 | Изменение остатков по расходам будущих периодов | -12 | -3 |
| 10 | Производственная себестоимость товарной продукции \* | 51741 | 12935 |
| 11 | Внепроизводственные (коммерческие) расходы | 5261 | 1315 |
| 12 | Полная себестоимость товарной продукции \* | 57002 | 14250 |
| 13 | Товарная продукция в отпускных ценах (без НДС и акцизов) | 85200 | 21550 |
| 14 | Прибыль на выпуск товарной продукции | 28198 | 7300 |
| 15 | Затраты на 1 рубль товарной продукции | 67 | 66 |

Таблица 2. Данные к расчету амортизационных отчислений на основные производственные фонды

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Февраль | Май | Август | ноябрь |
| Плановый ввод в действие основных фондов, тыс. руб. | 4100 |  |  | 3600 |
| Плановое выбытие основных фондов, тыс. руб. |  | 6360 | 1070 |  |

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

Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования (в действующих ценах) 1030 тыс. руб.

Средневзвешенная норма амортизационных отчислений – 13,5.

Таблица 3. Расчет плановой суммы амортизационных отчислений и ее распределение

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N строки | Показатель | Сумма, тыс.руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Стоимость амортизируемых основных производственных фондов на начало года | 15530 |
| 2 | Среднегодовая стоимость вводимых основных фондов | 3717 |
| 3 | Среднегодовая стоимость выбывающих основных производственных фондов | 4067 |
| 4 | Среднегодовая стоимость полностью амортизированного оборудования ( в действующих ценах) | 1030 |
| 5 | Среднегодовая стоимость амортизируемых основных фондов ( в действующих ценах) - всего | 14150 |
| 6 | Средняя норма амортизации | 13,5 |
| 7 | Сумма амортизационных отчислений - всего | 1910 |
| 8 | Использование амортизационных отчислений на капитальные вложения | 1910 |

Таблица 4. Данные к расчету объема реализации и прибыли, тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N строки | Показатель | Значение |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | 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 |
| 2 | Планируемые остатки нереализованной продукции на конец года: |  |
| 2.1 | а) в днях запаса | 7 |
| 2.2 | б) в действующих ценах без НДС и акцизов | 1676 |
| 2.3 | в) по производственной себестоимости | 1008 |
|  | **Прочие доходы и расходы** |  |
| 3 | Выручка от реализации выбывшего имущества | 7600 |
| 4 | Доходы, полученные по ценным бумагам (облигациям) | 920 |
| 5 | Прибыль от долевого участия в деятельности других предприятий | 856 |
| 6 | Расходы по реализации выбывшего имущества | 5340 |
| 7 | Проценты к уплате | 589 |
| 8 | Расходы на оплату услуг банков | 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 - всего | 1220 |
|  | в том числе: |  |
| 12.1 | а) учреждения здравоохранения | 200 |
| 12.2 | б) детские дошкольные учреждения | 730 |
| 12.3 | в) содержание пансионата | 290 |
| 13 | Расходы на проведение НИОКР | 200 |

Определим объем реализуемой продукции и прибыли (табл. 5).

Таблица 5. Расчет объема реализуемой продукции и прибыли

| **N строки** | **Показатель** | **Сумма тыс.руб** |
| --- | --- | --- |
| 1 | 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 |
| 2 | Выпуск товарной продукции (выполнение работ, оказание услуг): |  |
| 2.1 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | 85200 |
| 2.2 | б) по полной себестоимости | 57002 |
| 2.3 | в) прибыль | 28198 |
| 3 | 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 | 1008 |
| 3.4 | г) прибыль | 668 |
| 4 | Объем продаж продукции в планируемом году: |  |
| 4.1 | а) в действующих ценах без НДС и акцизов | 86024 |
| 4.2 | б) по полной себестоимости | 57944 |
| 4.3 | в) прибыль от продажи товарной продукции (работ, услуг) | 28080 |

В таблице 6 приведены показатели по капитальному строительству.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N N  п/п | Показатели | Вариант сметы  I |
| 1 | Капитальные затраты производственного назначения | 8100 |
|  | в том числе: |  |
| 1.1 | объем строительно-монтажных работ. выполняемых хозяйственным способом | 3500 |
| 2 | Капитальные затраты непроизводственного назначения | 3120 |
| 3 | Норма плановых накоплений по смете на СМР, выполняемых хозяйственным способом, % | 9,41 |
| 4 | Средства, поступающие в порядке долевого участия в жилищном строительстве | 710 |
| 5 | Ставка процента за долгосрочный кредит, направляемый на капитальные вложения, % | 18 |

Таблица 7 - Расчет источников финансирования капитальных вложений, тыс. руб.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| N строки | Источник | Капитальные вложения производственного назначения | Капитальные вложения непроизводственного назначения |
| 1 | Ассигнования из бюджета |  |  |
| 2 | Прибыль, направляемая на капитальные вложения | 2750 | 2250 |
| 3 | Амортизационные отчисления на основные производственные фонды | 1910 | - |
| 4 | Плановые накопления по смете на СМР, выполняемые хозяйственным способом | 329 | - |
| 5 | Поступление средств на жилищное строительство в порядке долевого участия | - | 710 |
| 6 | Прочие источники | - | - |
| 7 | Долгосрочный кредит банка | 3111 | 160 |
| 8 | Итого вложений во внеоборотные активы | 8100 | 3120 |
| 9 | Проценты к уплате (ставка 18% годовых) | 560 | 29 |

Таблица 8 - Данные к расчету потребности в оборотных средствах

| N  строки | Показатели | Вариант сметы  1.1, тыс. руб. |
| --- | --- | --- |
| 1 | Изменение расходов будущих периодов | -12 |
| 2 | Прирост устойчивых пассивов | 230 |
| 3 | 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 |
| 4 | Нормы запаса в днях: |  |
| 4.1. | производственные запасы | 45 |
| 4.2. | незавершенное производство | 4 |
| 4.3. | готовые изделия | 7 |

Таблица 9 - Расчет потребности предприятия в оборотных средствах

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| N N п/п | Статьи затрат | Норматив на начало года, тыс.руб. | Затраты IY кв. тыс.руб.- всего | Затраты IY кв. тыс.руб.- в день | Нормы запасов, в днях | Норматив на конец года, тыс.руб. | Прирост (+), снижение (-) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Производственные запасы | 3935 | 9135 | 102 | 45 | 4590 | 655 |
| 2 | Незавершенное производство | 236 | 13018 | 145 | 4 | 580 | 344 |
| 3 | Расходы будущих периодов | 15 | х | х | х | 3 | -12 |
| 4 | Готовые изделия | 501 | 12935 | 144 | 7 | 1008 | 507 |
| 5 | Итого | 4687 | х | х | х | 6181 | 1494 |
|  | **Источники прироста** |  |  |  |  |  |  |
| 6 | Устойчивые пассивы |  |  |  |  |  | 230 |
| 7 | Прибыль |  |  |  |  |  | 1264 |

Таблица 10. Данные к распределению прибыли, тыс. руб.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N N п/п | Показатель | Вариант сметы  1.1 |
| 1 | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
| 2 | Реконструкция цеха | 2750 |
| 3 | Строительство жилого дома | 2250 |
| 4 | Отчисления в фонд потребления - всего | 3020 |
|  | в том числе: |  |
| 4.1 | а) на выплату материальной помощи работникам предприятия | 1120 |
| 4.2 | б) удешевление питания в столовой | 1000 |
| 4.3 | в) на выплату вознаграждения по итогам года | 900 |
| 5 | Налоги, выплачиваемые из прибыли | 980 |
| 6 | Погашение долгосрочных кредитов | 467 |

Таблица 11 - Данные к расчету источников финансирования социальной сферы и НИОКР

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N N  п/п | Показатель | Значение |
| 1 | Средства родителей на содержание детей в дошкольных учреждениях | 50 |
| 2 | Средства целевого финансирования | 100 |
| 3 | Собственные средства, направляемые на содержание детских дошкольных учреждений | 730 |
| 4 | Средства заказчиков по договорам на НИОКР | 200 |
| 5 | Собственные средства, направляемые на НИОКР | 200 |

Таблица 12. Расчет налога на прибыль

| N N п/п | Показатель | Сумма, тыс.руб. |
| --- | --- | --- |
| 1 | Прибыль, всего | 30399 |
|  | в том числе: |  |
| 1.1 | Прибыль, облагаемая по ставке 9% | 856 |
| 1.2 | Прибыль, облагаемая по ставке 24% | 29493 |
| 2 | Сумма налога к уплате по ставке 24% - всего, в том числе | 7078 |
| 2.1 | в федеральный бюджет | 1917 |
| 2.2 | в бюджет субъекта федерации | 5161 |
| 2.3 | в местные бюджеты | - |
| 3 | Сумма налога к уплате по ставке 9% - всего, в том числе | **77** |
| 3.1 | в федеральный бюджет | 77 |
| 3.2 | в бюджет субъекта федерации | - |
| 3.3 | в местные бюджеты | - |
| 4 | Общая сумма налога в федеральный бюджет | 1994 |
| 5 | Общая сумма налога в бюджет субъекта Федерации | 5161 |
| 6 | Общая сумма налога в местный бюджет | - |
| 7 | Итого сумма налога на прибыль (по ставкам 24 и 9%) | 7155 |
| 8 | Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль (по ставке 24 и 9%) | 23194 |

Таблица 13. Распределение прибыли планируемого года

| N строки | Показатель | Сумма, тыс.руб. |
| --- | --- | --- |
| 1 | Всего прибыль | 30349 |
| 2 | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
| 3 | Капитальные вложения производственного назначения (реконструкция цеха) | 2750 |
| 4 | Капитальные вложения непроизводственного назначения (строительство жилого дома) | 2250 |
| 5 | Отчисления в фонд потребления - всего | 3020 |
|  | в том числе: |  |
| 5.1 | а) на выплату материальной помощи работникам предприятия | 1120 |
| 5.2 | б) удешевление питания в столовой | 1000 |
| 5.3 | в) на выплату вознаграждения по итогам года | 900 |
| 6 | Прирост оборотных средств | 1494 |
| 7 | налоги, выплачиваемые из прибыли | 980 |
| 8 | Налог на прибыль 24% | 7078 |
| 9 | Налог на прочие доходы 9% | 77 |
| 10 | Погашение долгосрочного кредита | 467 |
| 11 | Остаток нераспределенной прибыли до выплаты дивидендов | 9233 |
| 12 | Выплата дивидендов | 9233 |
| 13 | Нераспределенная прибыль после выплаты дивидендов | - |

Таблица 14 - Проект отчета о прибылях и убытках

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| N строки | Показатель | Сумма,  тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
|  | 1. Доходы и расходы по обычным видам деятельности |  |
| 1 | Выручка (нетто) от продажи продукции в планируемом году: | 86024 |
| 2 | Себестоимость реализуемой продукции в планируемом году | 57944 |
| 3 | Прибыль (убыток) от продажи | 28080 |
|  | 2. Прочие доходы и расходы |  |
| 4 | Проценты к получению | 920 |
| 5 | Проценты к уплате | 589 |
| 6 | Доходы от участия в других организациях | 856 |
| 7 | Прочие доходы | 18476 |
| 8 | Прочие расходы - всего,  в том числе: | 17394 |
| 8.1 | а) содержание учреждений здравоохранения | 200 |
| 8.2 | б) содержание детских дошкольных учреждений | 730 |
| 8.3 | в) содержание пансионата | 290 |
| 8.4 | г) расходы на проведение НИОКР | 200 |
| 8.5 | д) налоги, относимые на финансовый результат | 1534 |
| 8.6 | е) прочие расходы | 14440 |
| 9 | Прибыль (убыток) планируемого года | 30349 |

Таблица 15. Шахматка

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| |  | | --- | | ………Доходы………. Расходы | | Выручка от продажи | Средства целевого финанси-рования | Поступле-ния от родителей  за содержа-ние детей  в дошколь-ных учрежде-ниях | Прирост устойчи-вых пассивов | Прочие доходы | Накопления  по СМР, выполняемым хозяйствен-  ным 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** |
| Затраты | 49627 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 49627 |
| Платежи в бюджет - всего | 5567 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| в том числе: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5567 |
| Налоги, включаемые в себестоимость продукции | 5567 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 5567 |
| Налог на прибыль |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 7155 | 7155 |
| Налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 980 | 980 |
| Налоги, относимые на  финансовые результаты |  |  |  |  | 1534 |  |  |  |  |  |  | 1534 |
| Выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.) |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3020 | 3020 |
| Прирост собственных оборотных средств |  |  |  | 230 |  |  |  |  |  |  | 1494 | 1724 |
| Капитальные вложения производственного назначения | 2750 |  |  |  |  | 329 |  |  |  | 3111 | 2750 | 8940 |
| Капитальные вложения непроизводственного назначения |  |  |  |  |  |  |  | 710 |  | 160 | 2250 | 3120 |
| Затраты на проведение НИОКР |  |  |  |  | 200 |  | 200 |  |  |  |  | 400 |
| Прочие расходы |  |  |  |  | 14440 |  |  |  |  |  |  | 14440 |
| Содержание объектов социальной сферы |  | 100 | 50 |  | 1220 |  |  |  |  |  |  | 1370 |
| Погашение долгосрочных кредитов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 467 | 467 |
| Уплата процентов по долгосрочным кредитам |  |  |  |  | 589 |  |  |  |  |  |  | 589 |
| Выплата дивидендов |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 9233 | 9233 |
| Отчисления в резервный фонд |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | 3000 | 3000 |
| Прибыль | 28080 |  |  |  | 2269 |  |  |  |  |  |  | 30349 |
| **Итого доходов** | 86024 | 100 | 50 | 230 | 20252 | 329 | 200 | 710 | - | 3271 | 30349 | 141515 |

Таблица 16. Баланс доходов и расходов (финансовый план)

| **Шифр строки** | **Разделы и статьи баланса** | **Сумма, тыс.руб.** |
| --- | --- | --- |
| 001 | **I. Поступления (приток денежных средств)** |  |
| 002 | ***А. От текущей деятельности*** |  |
| 003 | Выручка от реализации продукции, работ, услуг (без НДС, акцизов и таможенных пошлин) | 86024 |
| 004 | Прочие поступления – всего, в том числе: | 380 |
| 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 | 86404 |
| 009 | ***Б. От инвестиционной деятельности*** |  |
| 010 | Выручка от прочей реализации (без НДС) | 7600 |
| 011 | Доходы от прочих операций | 10876 |
| 012 | Накопления по строительно-монтажным работам, выполняемым 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 | 19715 |
| 017 | ***В. От финансовой деятельности*** |  |
| 018 | Увеличение уставного капитала |  |
| 019 | Доходы от финансовых вложений | 1776 |
| 020 | Увеличение задолженности - всего, в том числе: | 3271 |
| 021 | получение новых займов, кредитов | 3271 |
| 022 | выпуск облигаций |  |
| 023 | Итого по разделу В | 5047 |
| 024 | **Итого доходов** | **111166** |
| 025 | **II. Расходы (отток денежных средств)** |  |
| 026 | ***А. По текущей деятельности*** |  |
| 027 | Затраты на производство реализованной продукции (без амортизационных отчислений и налогов, относимых на себестоимость) | 49627 |
| 028 | Платежи в бюджет - всего | 18256 |
|  | в том числе: |  |
| 029 | Налоги, включаемые в себестоимость продукции | 5567 |
| 030 | Налог на прибыль, всего | 7155 |
| 031 | Налоги, уплачиваемые за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия | 980 |
| 032 | Налоги, относимые на финансовые результаты | 1534 |
| 033 | Выплаты из фонда потребления (материальная помощь и др.) | 3020 |
| 034 | Прирост собственных оборотных средств | 1724 |
| 035 | Итого по разделу А | 69607 |
| 036 | ***Б. По инвестиционной деятельности*** |  |
| 037 | Инвестиции в основные фонды и нематериальные активы - всего | 28270 |
|  | из них: |  |
| 038 | Капитальные вложения производственного назначения | 8940 |
| 039 | Капитальные вложения непроизводственного назначения | 3120 |
| 040 | Затраты на проведение НИОКР | 400 |
| 041 | Платежи по лизинговым операциям |  |
| 042 | Долгосрочные финансовые вложения |  |
| 043 | Расходы по прочей реализации |  |
| 044 | Расходы по прочим операциям | 14440 |
| 045 | Содержание объектов социальной сферы | 1370 |
| 046 |  |  |
| 047 | Итого по разделу Б | 28270 |
| 048 | ***В. От финансовой деятельности*** |  |
| 049 | Погашение долгосрочных кредитов | 467 |
| 050 | Уплата процентов по долгосрочным кредитам | 589 |
| 051 | Краткосрочные финансовые вложения |  |
| 052 | Выплата дивидендов | 9233 |
| 053 | Отчисления в резервный фонд | 3000 |
| 054 |  |  |
| 055 | Итого по разделу В | 13289 |
| 056 | **Итого расходов** | **111166** |
| 057 | Превышение доходов над расходами (+) |  |
| 058 | Превышение расходов над доходами (-) |  |
| 059 | Сальдо по текущей деятельности | 16797 |
| 060 | Сальдо по инвестиционной деятельности | -8555 |
| 061 | Сальдо по финансовой деятельности | -8242 |

Доходы предприятия составляют 111166 тыс. руб., и представляют собой совокупность доходов от текущей, финансовой и инвестиционной видов деятельности. На долю доходов от текущей деятельности приходиться 86404 тыс. руб., что составляет 78%. Доходы от инвестиционной деятельности – 19715 тыс. руб., что составляет 18%. Доходы от финансовой деятельности составляют 5047 тыс. руб., что составляет 4%.

Расходы предприятия составляют 111166 тыс. руб. Предприятие расходует денежные средства также на текущую, финансовую и инвестиционную деятельность. Расходы на текущую деятельность составляют 69607 тыс. руб., что в процентном выражении равно 63%. На инвестиционную деятельность – 28270 тыс. руб. – 25%. Расходы на финансовую деятельность составляют 13289 тыс. руб. – 12%.

На отчисление в бюджет государству идет 13% всех доходов предприятия, что составляют 18256 тыс. руб. Выплаты по долгосрочным обязательствам и процентов по этим кредитам составляет в денежном выражении 1056 тыс. руб., в процентном – 1%. Эти выплаты производятся за счет выручки от продаж (16%) и прочих доходов (84%). Предприятие вынуждено погашать большое число расходов за счет прочих доходов, так как доходы от продаж, в основном, идут на погашение расходов от текущей деятельности, а именно затрат на производство продукции и услуг (89%).

Источником финансирования капитальных вложений является доход от продаж (62%) и прочие доходы предприятия (38%), при этом финансирование капитальных вложений производственного назначения происходит полностью за счет доходов от реализации.

Литература

1. Федеральным законом от 14 июня 1995 г. № 88-43 «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»
2. Агапова. Т.А., Серегина С.В. Макроэкономика. Учебник ,1999г.
3. Большой экономический словарь. М: Правовая культура, 1999 г.
4. Борисов Е. Ф. Экономическая теория: Учебник. — М.: Юрист, 2000г.
5. Вводный курс по эк. теории : Учебник для лицеев/ Под общей ред. акад. Г.П.Журавлёвой. – М.: ИНФРА-М, 1998.
6. Курс экономики: Учебник/ Под ред. Б.А.Райзберга. – М.: ИНФРА-М, 2000.
7. Курс экономической теории: Учебник / Под общ. ред. Чепурина М.Н., Киселевой Е.А. – Киров: «АСА», 1999.
8. Маконнелл К, Брю С. Экономикс. М.: Республика, 1999. Т. 1, 2.
9. Макроэкономика. Учебное пособие. М.К. Бункина, В.А. Семенов. М: Издательство «Эльф К – пресс», 1999.
10. Основы теории переходной экономики, М: МГИМО, 1997г.
11. Самуэльсон П. Экономика. В 2-х т. — М.: Машиностроение, 1997г.
12. Современная экономика. Общедоступный учебный курс/ Науч. редактор: О.Ю.Мамедов. – Ростов-на-Дону, ''Феникс'',2003.
13. Финансы предприятий: учебник./Под ред. Н.В. Колчиной. – М.: ЮНИТИ, 2002.
14. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / Под ред. проф. Н.Ф.Самсонова. – М.: ИНФРА-М, 2001.
15. Финансы, денежное обращение и кредит: учебник./Под ред. В.К.Сенчагова и А.И.Аронова.- М.:Проспект,2002, 496 с.
16. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учебник./Под ред. Л.А. Дробозиной. – М.: Финансы, ЮНИТИ, 2000.
17. Финансы: учебник для вузов / Под ред. В.М. Родионовой — М.: Финансы и статистика, 2001.
18. Фишер С. Экономика, M., 1997 г.
19. Химичева Н.И. «Финансовое право»: Учебник – М.: Юристъ, 2000. – 600 с.
20. Черноморд П.В. Государственная поддержка социальной сферы и науки. Государственный финансовый контроль. М., 2000.
21. Экономика. Учебник для экономических академий, вузов и факультетов. Под ред. кэн, доцента А.С. Булатова. М: БЕК, 1997.
22. Экономическая теория: Учебник для ВУЗов. – М.: ВЛАДОС, 1999.

Ялбулганов А.А., Емелин А.В., Емельянов А.С., Кучеров И.И Финансовое право России. Учебное пособие М.: "Ст