

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
1. ПЛАНИРОВАНИЕ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ НА ПРЕДПРИЯТИИ.....	5
1.1 Финансовый план. Его цели и функции	5
1.2 Основные этапы составления финансового плана на предприятии	8
1.3 .Структура финансового плана.....	10
1.4 План доходов и расходов	11
1.5 . Баланс денежных поступлений и выплат	14
1.6 План по источникам и использованию средств	15
2. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «НЕВИННОМЫССКИЙ АЗОТ»	19
3. РАСЧЕТНАЯ ЧАСТЬ	23
3.1 Планирование состава активов ОАО Невинномысский Азот	23
3.2 Планирование динамики и структуры источников финансовых ресурсов	23
3.3 Планирование доходов предприятия	25
3.4 Планирование расходов предприятия.....	26
3.5 Планирование оборотных средств	26
3.6 Анализ состава, динамики и выполнения плана балансовой прибыли	28
3.7 Разработка финансового плана ОАО Невинномысский Азот	29
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	34
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	36

совыми ресурсами и повышению эффективности финансовой деятельности в предстоящем периоде.

Преимущества финансового планирования состоят в том, что оно:

- воплощает стратегические цели в форму конкретных финансовых показателей;
- обеспечивает финансовыми ресурсами, заложенными в производственном плане экономические пропорции развития;
- предоставляет возможность определения жизнеспособности проекта предприятия в условиях реальной рыночной конкуренции;
- служит очень важным инструментом получения финансовой поддержки от внешних инвесторов.

Планирование помогает предотвращать ошибочные действия в области финансов, а также уменьшает число неиспользованных возможностей.

Очевидно, что финансовое планирование требует специальных навыков. Данная курсовая работа посвящена рассмотрению планирования доходов и расходов предприятия на примере ОАО Невинномысский Азот, составлению финансового плана предприятия.

1. *Бюджет как экономический прогноз.* Руководство любого предприятия независимо от его вида и величины обязано знать, какие задания в области экономической деятельности оно может запланировать на следующий период. Группы заинтересованных в деятельности предприятия лиц предъявляют определенные минимальные требования к результатам его работы. К тому же при планировании некоторых видов деятельности необходимо знать, какие экономические ресурсы требуются для выполнения поставленных задач. Это относится, например, к планированию в области привлечения капитала (приобретения кредитов, увеличение акционерного капитала и т.п.) и определения объема инвестиций.
2. *Бюджет как основа для контроля.* По мере реализации заложенных в бюджете планов необходимо регистрировать фактические результаты деятельности предприятия. Сравнивая фактические показатели с запланированными, можно осуществлять так называемый бюджетный контроль. В этом смысле основное внимание уделяется показателям, которые отклоняются от плановых, и анализируются причины этих отклонений. Таким образом пополняется информация обо всех сторонах деятельности предприятия. Бюджетный контроль позволяет, например, выяснить, что в каких-либо областях деятельности предприятия намеченные планы выполняются неудовлетворительно. Но можно, разумеется, предположить и такую ситуацию, когда окажется, что сам бюджет был составлен на основе нереалистичных исходных положений. В обоих случаях руководство заинтересовано в получении информации об этом, с тем чтобы предпринять необходимые действия, т.е. изменить способ выполнения планов или ревизовать положения, на которых основывается бюджет.
3. *Бюджет как средство координации.* Бюджет представляет собой выраженную в стоимостных показателях программу действий (план)

1. Прогноз объема реализации.
2. Производственный план.
3. План доходов и расходов (сметы прямых затрат на материалы, на оплату труда, общезаводских накладных расходов, торговых и административных расходов).
4. Баланс денежных поступлений и выплат.
5. План по источникам и использованию средств.
6. Сводный балансовый план активов и пассивов предприятия.
7. Анализ безубыточности.
8. Стратегия финансирования.

1.2 Основные этапы составления финансового плана на предприятии

Как правило, различают краткосрочное и долгосрочное планирование. Значение некоторых из принимаемых решений распространяется на очень долгую перспективу. Это относится, например, к решениям в таких областях, как приобретение элементов основного капитала, кадровая политика, определение ассортимента выпускаемой продукции. Такие решения определяют деятельность предприятия на много лет вперед и должны быть отражены в долгосрочных планах (бюджетах), где степень детализованности обычно бывает довольно невысока. Долгосрочные планы должны представлять собой своего рода рамочную конструкцию, составными элементами которой являются краткосрочные планы.

В основном на предприятиях используется краткосрочное планирование и имеют дело с плановым периодом, равным одному году. Это объясняется тем, что за период такой протяженности, как можно предположить, происходят все типичные для жизни предприятия события, поскольку за этот срок выравниваются сезонные колебания конъюнктуры. По времени годовой бюджет (план) можно разделить на месячные или квартальные бюджеты (планы).

Методы break-down и build-up представляют две противоположные тенденции. На практике не целесообразно использовать только один из этих методов. Планирование и составление бюджетов представляют собой текущий процесс, в котором необходимо постоянно осуществлять координацию бюджетов различных подразделений.

1.3 .Структура финансового плана.

Финансовый план предприятия является составной частью бизнес-плана. Поэтому разработка финансового плана тесно связана со всеми разделами бизнес-плана и основывается на них. Финансовый план состоит обычно из следующих разделов.

1. Прогноз объемов реализации.

Основная задача дать представление о той доле рынка, которую предполагается завоевать новой продукцией. Рекомендуется составлять такой прогноз на три года вперед с разбивкой по годам:

2. Баланс денежных расходов и поступлений.

Главная задача — проверить синхронность поступления и расходования денежных средств, а значит, и будущую ликвидность предприятия при реализации данного проекта. Полученная таким образом информация служит основой для определения общей стоимости всего проекта.

3. Таблицу доходов и затрат.

Задача данного документа показать, как будет формироваться и изменяться прибыль.

Среди анализируемых показателей выделяются:

- а) доходы от продаж товаров;
- б) издержки производства товаров;
- в) суммарная прибыль от продаж;
- г) общепроизводственные расходы (по видам);
- д) чистая прибыль (строка **в**) минус строка **г**).

внимание к проекту, несмотря на периодически возникающие денежные кризисы, которые следует предотвращать.

Когда денежный поток сформирован, необходимо обсудить противоречия между денежными потребностями и их возможным удовлетворением в критические точки, например при низком накоплении средств и при предполагаемых снижениях продаж.

Планирование потребности в оборотном капитале. На предприятии необходимо проводить планирование использования как основного, так и оборотного капитала. Важным фактором планирования использования оборотного капитала является планирование времени поступления дохода и расхода. Наличие оборотного капитала предприятия должно покрывать расходы со времени начала производства до оплаты продукта потребителем.

Планирование потребностей в основном капитале. По мере развития предприятия станки изнашиваются, изменяется технология, требуются новые здания, оборудование, компьютеры. Часто сроки приобретения основного капитала достаточно велики.

Это означает, что важно включить финансовое планирование в процесс стратегического планирования предприятия. Если предприятие хочет завоевать новые рынки и расширить производство продукта, оно должно позаботиться о потребности в капитале в процессе формирования долгосрочных планов по маркетингу и основных исследований по производственным методам.

Планирование прямых затрат на материалы. Должна быть составлена смета прямых затрат на материал, чтобы определить, как много материала потребуется и сколько должно быть приобретено, исходя из потребностей производства. Количество материала, подлежащего закупке, зависит от предполагаемого его расхода и имеющихся запасов.

Смета прямых затрат на оплату труда. В производственном плане существуют предпосылки для подготовки сметы затрат на оплату труда. Для подсчета требуемых прямых затрат труда следует умножить ожидаемый объем произ-

- прочих издержек;
- ожидаемых налоговых выплат;
- выплат процентов по долгам

План доходов и расходов также составляется в первый год ежемесячно, во второй - поквартально, в третий - в целом.

1.5 . Баланс денежных поступлений и выплат

План-баланс демонстрирует финансовое состояние фирмы на конец рассчитываемого периода времени. Из его анализа можно сделать выводы о росте активов и об устойчивости финансового положения фирмы в конкретный период времени. Отчет о движении денежных средств характеризует формирование и отток денежной наличности, а также остатки денежных средств фирмы в динамике.

Баланс не отражает результатов деятельности фирмы за конкретный период времени, а представляет собой ее "мгновенный снимок", фиксирующий слабые и сильные стороны с точки зрения финансов на данный момент.

Исходный баланс капитала (тот, который она должна иметь на начало своей рыночной деятельности) отражает объем капитала, необходимый для старта бизнеса. Он свидетельствует, как предполагается израсходовать этот капитал и каким образом он будет получен.

Тем не менее, нужно составить проекты балансов и за первые 3-5 лет существования компании. Эти балансы покажут особенности развития фирмы, т.е. финансовые результаты ее деятельности, изменения операционных характеристик.

Составление балансовой отчетности является важным элементом финансового планирования. Форма балансовой отчетности отражает активы и пассивы и собственный капитал, требуемые для открытия бизнеса.

Баланс денежных поступлений и выплат - это документ, позволяющий оценить, сколько денег нужно вложить в проект, причем в разбивке по времени,

тех видов деятельности, которые предполагается использовать в течение бюджетного периода. Такой отчет необходимо иметь по следующим причинам:

- может вскрыть отдельные неблагоприятные финансовые проблемы, решением которых руководство заниматься не планировало;
- служит в качестве высокоточного инструмента контроля всех остальных перспективных планов на предстоящий период деятельности компании;
- помогает руководству выполнять расчеты различных коэффициентов и показателей;
- помогает определить перспективные источники финансирования и важнейшие обязательства прогнозного периода.

План по источникам и использованию средств позволяет решить следующие задачи.

Помимо того, что План по источникам и использованию средств позволяет компании заранее подготовиться к ситуации избытка или дефицита и принять соответствующие меры, эти прогнозы служат еще для выполнения следующих задач:

Эффективное использование денег. Точный прогноз позволяет менеджеру эффективно использовать доступные денежные средства, избегая того, чтобы сначала брать займы, а через неделю решать проблему избыточных денег.

Финансирование сезонных колебаний деловой активности. Точный прогноз позволяет предвидеть сезонные изменения потребности в денежных средствах.

Привлечение краткосрочных и долгосрочных кредитов. Заранее зная потребность в деньгах, менеджер в состоянии подобрать наиболее выгодную комбинацию краткосрочных и долгосрочных кредитов, чтобы свести к минимуму издержки на привлечение заемных средств.

Своевременная оплата долговых обязательств. Прогноз обеспеченности денежными средствами предусматривает погашение крупных кредитов или облигационных займов.

не общая длительность планового периода, а временной интервал. Чаще всего временным интервалом планирования является месяц. Финансовый менеджер прогнозирует расходы и поступления на будущий месяц, а затем рассчитывает кассовый остаток на начало и конец интервала.

Преимущество месячного интервала планирования состоит в том, что таков же интервал планирования у большинства компаний.

и жилой район нового города. В 1959 г. был принят в эксплуатацию ремонтный цех для изготовления и ремонта электрооборудования, приборов и средств защиты.

За первый эксплуатации были полностью освоены проектные мощности по производству аммиака, слабой азотной кислоты и аммиачной селитры. В 1965 г. получен первый продукт органического синтеза - бутанол. На базе переработки аммиака и углекислого газа стали выпускать карбамид.

Вскоре мощность предприятия значительно возросла - были введены в эксплуатацию цеха получения аммиака по схеме "Лурги", себациновой кислоты, ацетилена, ацетальдегида, уксусной кислоты и уксусного ангидрида.

В течение 1970 г. воздвигнут цех по производству сложных удобрений. 11 февраля 1971 г. за достигнутые успехи в восьмой пятилетке Невинномысский химкомбинат был награжден орденом Трудового Красного знамени. 22 февраля 1973 г. получен аммиак на первой в Советском Союзе крупнотоннажной установке в цехе "1-б". Этот аммиак использовался в цехе по производству слабой азотной кислоты. Вскоре был сдан в эксплуатацию цех по производству аммиачной селитры по прогрессивной технологии. Был получен винилацетат.

В 1975 г. Невинномысский химкомбинат преобразован в объединение «Азот».

Следующий этап развития: строительство в 1976-1980 гг. 3 июля 1976 г. принят в эксплуатацию цех метанола, а в декабре второе крупнотоннажное производство цех "1-в". 1977 г. выработано 30 млн. тонн минеральных удобрений. 1978 г. освоен технологический процесс производства термической фосфорной кислоты. 1979 г. получена первая продукция поливинилового спирта

Во главе акционерного общества "Азот" находится Совет директоров. Это законодательный орган, занимающийся экономикой и финансами. Совету

рабатывает и внедряет мероприятия, обеспечивающие рыночную стратегию управления производственной и научно-технической деятельностью ОАО.

В области сбытовой деятельности предприятие определяет стратегию торговой политики, обеспечивающую за счет оптимальной организации сбытовой сети и эффективной ценовой политики, максимальную реализацию выпущенной продукции, достижение высоких прибылей и престижа у партнёров.

В данной курсовой работе выполним планирование доходов и расходов предприятия, составим финансовый план предприятия.

туры источников финансовых ресурсов.

Таблица 3.2. -Планирование динамики и структуры источников финансовых ресурсов

№	Виды источников фин. ресурсов	2003		2004		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
А	1	2	3	4	5	6	7
1. Собственные средства							
1.1	Резервный капитал	2547453	20	7261429	18	4666433	
1.2.	Уставный капитал	10000000	70,1	10000000	72	-	-
1.3.	Фонд накопления	1098	0,01	1098	0,005	-	-0,005
	Нераспределенная прибыль	348695	2,5	9005	0,05	-339690	-2,45
ИТОГО:		12897336	92,61	17271532	90,15	4374196	-2,5
2. Заемные средства							
2.1.	Долгосрочные зай-	106640	0,76	56640	0,29	-50000	-0,47
	ИТОГО:	106640	0,76	56640	0,29	-50000	-0,47
3. Привлеченные средства							
3.1.	Расчеты с кредито-	802917	5,72	1376582	7,2	573665	+1,48
3.2.	Авансы, получен- ные от покупателей и заказчиков	828	0,005	-	-	-828	-0,005
3.3.	Доходы будущих периодов	2580	0,02	22520	0,01	19940	+0,08
3.4.	Прочие	225196	1,6	490020	2,5	264824	+2,5
ИТОГО:		1031521	7,34	1889122	9,8	857601	+2,5
ВСЕГО:		14035497	100	19217294	100	5181797	-

Из таблицы видно, что сумма всех источников финансовых ресурсов пред-

Из таблицы видно, что за отчетный год собственные оборотные средства повысились на 480 тыс. руб., в основном за счет роста основного капитала на 28,0%.

Увеличение суммы собственных оборотных средств свидетельствует о том, что предприятие не только сохранило имеющиеся средства, но и накопило дополнительную их сумму.

3.4 Планирование расходов предприятия

Переходим к планированию расходов предприятия ОАО Невинномысский Азот предприятия.

Таблица 3.4- Планирование расходов предприятия

	2003	2004	Изменение
Расходы в том числе:			
А) поставщики и подрядчики	802917	1376582	+ 573665
Б) по оплате труда	126840	276626	+ 149786
В) по социальному страхованию и обеспечению	56511	123935	+ 67424
	36141	65033	+ 28892
Г) задолженность перед бюджетом	-	-	-
Д) авансы полученные	5704	24426	+ 18722
Е) прочие кредиторы			
ИТОГО:	1028113	1866602	+ 838489

В отчетном году расходы составили 186602 тыс. руб., и по сравнению с прошлым годом они увеличились на 838489 тыс. руб. Такой рост обусловлен тем, что значительно выросла задолженность поставщикам и подрядчикам.

3.5 Планирование оборотных средств

Планирование оборотных средств проводится по направлению изучения динамики и состава оборотных средств. При планировании сопоставляются суммы оборотных средств на начало и конец отчетного периода.

Из таблицы видно, что общая сумма оборотных средств за отчетный период возросла на 1358179 тыс. руб. или на 55,8 %. При этом наибольшее увеличение произошло за счет роста производственных запасов на 529385 тыс. руб. или 65,4 %. Также возросла готовая продукция и незавершенное производство. Снизилась дебиторская задолженность на 7839 тыс. руб. или на 1,1 %.

3.6 Анализ состава, динамики и выполнения плана балансовой прибыли

Основную часть прибыли на рассматриваемом предприятии получают за счет производства продукции.

Таблица 3.6-Анализ состава, динамики и выполнения плана балансовой прибыли за отчетный год.

Состав балансовой прибыли	2003		2004			
	Сумма, руб.	Структура, %	План		Фактическое исполнение	
			Сумма, руб.	Структура, %	Сумма, руб.	Структура, %
Балансовая прибыль	502762	100	550000	100	338600	100
Прибыль от реализации продукции	395693	78,7	425600	77,4	554128	1636,5
Прибыль от прочей реализации	192377	38,3	58100	10,6	79116	233,6
Внереализационные финансовые результаты	-85308	-17,0	66300	12	508872	1502,9

План по сумме прибыли от реализации продукции в отчетном году не выполнен.

Таблица 3.7 - Финансовый план по предприятию на 2005 год, тыс. руб.

Показатели	2004			2005	
	план	фактическое выполнение за отчетный период	ожидаемое выполнение	в ценах ба- зисного года	в ценах пла- нового года
1. Доходы и поступления средств					
Балансовая прибыль	550000	338600	452860	475503	513543
Амортизационные отчисления	1816049	1118026	1151567	1209145	1305877
Мобилизация внутренних ресурсов в кап- строительстве	121614	74870	77116	80972	87450
Плановые накопления и экономия в кап- строительстве	186995	115121	118575	124503	134464
Прочие источники финансирования капвло- жений	19674	12112	12475	13099	14147
Долгосрочный кредит	92002	56640	58339	61256	66157
Прирост устойчивых пассивов	18217	11215	11551	12129	13099

4. Ассигнования из бюджета:					
Безпроцентный Кредит	11015	12812	13251	14250	15210
Итого ассигнований из бюджета	11015	12812	13251	14250	15210
Превышение платежей в бюджет над ассигнованиями из бюджета (+) или превышение ассигнований из бюджета над платежами в бюджет(-)	694502	421530	434121	455491	507320

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Финансовый план обеспечивает бизнес-план хозяйствующего субъекта финансовыми ресурсами и оказывает большое влияние на экономику предприятия. Происходит это благодаря целому ряду существенных обстоятельств.

Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями. В результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность. Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, труда и кадров, прибыли и рентабельности, экономическим стимулированием.

Таким образом, финансовое планирование оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направление финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

После составления финансового плана предприятия ОАО «Невинномысский Азот» можно сделать следующие выводы: доходы и поступления средств в 2005 г. составят в ценах базисного года 1992062, в ценах планового года 2151427.

Расходы и отчисления в 2005 г. составят в ценах базисного года 367156, в ценах планового года 396529.

Превышение доходов над расходами в 2005 г. составят в ценах базисного года 1624906, в ценах планового года 396529.

Итого платежей в бюджет в 2005 г. составят в ценах базисного года

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Боканов М.И. теория анализа хозяйственной деятельности: учебник. М.: Финансы и статистика 2001.
2. Ковалев А.И., Привалов В.П. Планирование финансового состояния предприятия.- М.: Центр экономики и маркетинга ,2002
3. Стоянова Е. С. “Планирование на предприятии”, М., “Перспектива”, 2005г.
4. Леонтьева В. М., Шпитцнер Р. “Планирование в рыночной экономике”, СПб, “Знание”, 2004г.
5. Савицкая Г.В. Теория анализа хозяйственной деятельности - Мн.: ИСЗ, 2001
6. Савицкая Г.В. Планирование хозяйственной деятельности предприятия - Мн.: ИСЗ, 1996
7. Савицкая Г.В. Планирование хозяйственной деятельности предприятия. - М.:ИНФРА-М, 2003