

Задание 13¹. Предприниматели Попов и Чугаева решили создать небольшое предприятия по производству зеркал для ванных комнат. Собственных денег в сумме 15 тыс. у.е., по расчетам предпринимателей, для этого недостаточно, и они обратились в банк за кредитом. Управляющий банком, исходя из общепринятой практики, попросил обосновать размер запрашиваемой суммы и представить:

- прогноз движения денежных средств до момента окупаемости проекта;
- прогноз прибыли и убытков за восемь месяцев;
- прогнозный баланс.

Помогите предпринимателям решить поставленные задачи, учитывая следующие характеристики будущей производственной деятельности по изготовлению зеркал.

Производство.

1. В первом месяце работы будет происходить подготовка производства и обучение специалистов, продукция выпускаться не будет. Во втором месяце предполагается изготовить 100 зеркал, после чего производство составит 250 зеркал в месяц.

Продажи.

2. Продажная цена должна составить 70 у.е. за изделие. Ожидается, что первые два месяца продаж не будет, за третий месяц продадут 200 ед., а в последующие месяцы будет продаваться по 250 ед. продукции.

3. Из общего объема продаж 100 ед. предполагается продавать за наличный расчет, а остальные — на условиях продажи в рассрочку. Задолженность будет погашаться равными долями в течение четырех месяцев, при этом первый взнос придется на месяц продажи. За предоставленный кредит дополнительная плата взиматься не будет.

Инвестиции.

4. Предприниматели внесут в качестве первоначального капитала 15 000 у.е. (7000 — Попов, 8000 — Чугаева).

Основные средства.

5. Первоначально будет закуплено оборудование стоимостью 25 000 у.е. Ожидаемый срок его полезной службы — пять лет при нулевой остаточной стоимости.

6. Стоимость запчастей к оборудованию составит 5000 у.е. Ожидаемый срок их полезной службы 10 лет при нулевой ликвидационной стоимости.

Текущие расходы.

7. Предприниматели арендуют мастерскую за 300 у.е. в месяц. Оплата должна производиться авансом поквартально.

8. Коммунальные платежи составят 800 у.е. в год и будут выплачиваться авансом раз в полугодие, с первым платежом в первый месяц работы.

9. Прочие расходы на производство составят 100 у.е. в месяц.

10. Установка телефона обойдется в 200 у.е. Последующие ежеквартальные платежи составят 150 у.е.

Закупки.

11. В течение первых шести месяцев материалы будут закупаться за наличный расчет. Далее ожидается, что поставщики предоставят возможность покупки материалов в кредит с оплатой в течение месяца. Ежемесячно планируется приобретать материалов (зеркал, обдирочных, полировальных, шлифовальных кругов) на сумму 2500 у.е., которые будут расходоваться в следующем месяце. В первый месяц на материалы дополнительно затратят 2500 у.е., и запас материалов в дальнейшем будет поддерживаться на этом уровне.

Заработная плата.

12. Сразу же будут наняты шесть рабочих с общей заработной платой в размере 2500 у.е. в месяц.

Реклама.

13. Немедленно будет оплачено изготовление макета (750 у.е.), который послужит основой рекламы в прессе.

14. Реклама в прессе обойдется в 1000 у.е. ежемесячно. Ее оплата будет осуществляться за наличный расчет. Реклама размещается в иллюстрированных журналах, в которые она должна подаваться за шесть недель до выхода журналов из печати. Это означает двухмесячную предварительную оплату.

Коммерческие расходы.

15. Упаковка обойдется в 250 у.е. в месяц, начиная со второго месяца, и будет рассчитываться по ставке 1 у.е. на проданную единицу продукции.

16. Зеркала предполагается отгружать в течение 45 ч после получения заказа по факсу, телефону или электронной почте. Расходы по доставке составят 1 у.е. за проданную единицу продукции.

Использование прибыли.

17. Каждый из предпринимателей будет изымать по 500 у.е. в месяц.

Непредвиденные расходы.

18. Резерв на непредвиденные расходы составит 100 у.е. в месяц.

Калькуляция затрат.

19. Производственная себестоимость каждой единицы составит 25 у.е., что включает: оплату труда — 10 у.е., материалы — 10 у.е. и общепроизводственные расходы — 5 у.е.

При расчетах проценты за пользование кредитом и налоги во внимание не принимаются.

Прогноз движения денежных средств 1-го варианта показан в табл. 4.59.

Прогноз движения денежных средств 2-го варианта представлен в табл. 4.60.

Таблица 4.59

Месяц	1	2	3	4	5	6	7	8
Производство		100	250	250	250	250	250	250
Продажи:								
– количество, шт.			200	250	250	250	250	250
– цена, у.е.			70	70	70	70	70	70
– общая стоимость, у.е.			14 000	17 500	17 500	17 500	17 500	17 500
Количество продаж:								
– за наличный расчет			100	100	100	100	100	100
– в кредит			100	150	150	150	150	150
Денежные поступления, у.е.								
Начальный капитал	15 000							
Продажи за наличный расчет			7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
Продажи в рассрочку:								
Месяц 3			1 750	1 750	1 750	1 750		
Месяц 4				2 625	2 625	2 625	2 625	
Месяц 5					2 625	2 625	2 625	2 625
Месяц 6						2 625	2 625	2 625
Месяц 7							2 625	2 625
Месяц 8								2 625
	15 000	0	8 750	11 375	14 000	16 625	17 500	17 500
Платежи, у.е.								
Станочное оборудование	25 000							
Принадлежности	5 000							
Аренда	900			900			900	
Коммунальные сборы	400						400	

Общезаводские расходы	100	100	100	100	100	100	100	
Телефон	200			150			150	
Материалы:								
— для запаса	2 500							
— для производства	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		2 500
Заработная плата	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
Макет для рекламы	750							
Реклама	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Упаковка		250	250	250	250	250	250	250
Доставка			200	250	250	250	250	250
Изъятия денежных средств	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Непредвиденные расходы	100	100	100	100	100	100	100	100
Чистая прибыль за месяц	-26 950	-7 450	1 100	2 625	6 300	8 925	10 850	9 800
Сальдо после переноса		-26 950	-34 400	-33 300	-30 675	-24 375	-15 450	-4 600
Сальдо к переносу	-26 950	-34 400	-33 300	-30 675	-24 375	-15 450	-4 600	5 200

Таблица 4.60

Месяц	1	2	3	4	5	6	7	8
Производство		100	250	250	250	250	250	250
Продажи:								
— количество			200	250	250	250	250	250
— цена, у.е.			70	70	70	70	70	70
— общая стоимость, у.е.			14 000	17 500	17 500	17 500	17 500	17 500
Количество продаж:								
— за наличный расчет			100	100	100	100	100	100
— в кредит			100	150	150	150	150	150
Денежные поступления, у.е.								
Начальный капитал	15 000							
Продажи за наличный расчет			7 000	7 000	7 000	7 000	7 000	7 000
Продажи в рассрочку			7 000	10 500	10 500	10 500	10 500	10 500
Всего	15 000		14 000	17 500	17 500	17 500	17 500	17 500
Платежи, у.е.								
Станочное оборудование:								
— депозит	5 000							
— покупка в рассрочку		700	700	700	700	700	700	700
Принадлежности	5 000							
Аренда	900			900			900	
Коммунальные сборы	400						400	
Общезаводские расходы	100	100	100	100	100	100	100	100
Телефон	200			150			150	

Материалы:								
— для запаса	2 500							
— для производства	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500		2 500
Заработная плата	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500	2 500
Макет для рекламы	750							
Реклама	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Упаковка		250	250	250	250	250	250	250
Доставка			200	250	250	250	250	250
Изъятия денежных средств	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000	1 000
Непредвиденные расходы	100	100	100	100	100	100	100	100
Начисления за кредит (5%)				350	525	525	525	525
Всего	21 950	8 150	8 350	9 800	8 925	8 925	7 875	8 925
Чистая прибыль за месяц	-6 950	-8 150	5 650	7 700	8 575	8 575	9 625	8 575
Сальдо после переноса		-6 950	-15 100	-9 450	-1 750	6 825	15 400	25 025
Сальдо к переносу	-6 950	-15 100	-9 450	-1 750	6 825	15 400	25 025	33 600

Прогнозный баланс показан в табл. 4.61.
 Прогноз доходов, расходов и финансовых результатов за 8 месяцев представлен в табл. 4.62.

Таблица 4.61

Прогноз	Сумма, у.е.	
<i>Основные средства</i>		
Станочное оборудование (по первоначальной стоимости)	25 000	
Амортизация	3 333	
Остаточная стоимость станочного оборудования	21 667	
Запчасти к оборудованию по первоначальной стоимости	5 000	
Амортизация	333	
Остаточная стоимость запчастей к оборудованию	4 667	
Всего основных средств	26 334	
<i>Оборотные средства</i>		
Запас – Материалы (конечный запас)	2 500	
Упаковка	300	
Готовые изделия (150 ед. по 25 у.е.)	37 500	
Дебиторы (6 · 2625 у.е.)	15 750	
Авансовые выплаты	2 567	
Денежные средства	5 200	
Всего оборотных средств	30 067	
Итого активов	56 401	
<i>Краткосрочные обязательства</i>		
Кредиторы	2 500	
<i>Счет капитала</i>		
Внесенный капитал	<i>Попов</i> 7 000	<i>Чугаева</i> 8 000
Прибыль	23 451	23 450
Сумма	30 451	31 450
Изъятия	–4 000	–4 000
Всего по счету капитала	26 451	27 450
Итого пассивов	56 401	

Прогноз	Сумма, у.е.
<i>Выручка от продаж</i>	
3-й месяц	14 000
С 4-го по 8-й месяц	87 500
Итого выручка от продаж	101 500
<i>Себестоимость</i>	
Закупки (9 по 2500 у.е.)	22 500
Конечный запас материалов	2 500
Заработная плата (8 по 2500 у.е.)	20 000
Арендная плата (8 по 300 у.е.)	2 400
Коммунальные платежи (800 : 12 - 8 у.е.)	533
Другие общепроизводственные расходы	800
Амортизация	
станочное оборудование (8 : 12 × 1 : 5 × × 25 000 у.е.)	3 333
запчасти к оборудованию (8 : 12 × 1 : 10 × × 5000 у.е.)	333
Конечный запас готовых изделий (150 по производственной себестоимости)	3 750
Итого себестоимость продукции	43 649
Валовая прибыль	57 851
<i>Общехозяйственные и коммерческие расходы</i>	
Телефон	600
Реклама (8750 — уплачено авансом 2000), у.е.	6 750
Упаковка (7 × 250 — 300 запас), у.е.	1 450
Услуги по доставке, у.е.	1 450
Различные торговые расходы, у.е.	800
Итого общехозяйственных и коммерческих расходов	10 950
Чистая прибыль	46 901
<i>Распределение чистой прибыли:</i>	
<i>Ципов</i>	21 887
<i>Чугаева</i>	25 014