

**Задание 13<sup>1</sup>.** 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	
<b>Всего основных средств</b>	<b>26 334</b>	
<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	
<b>Всего оборотных средств</b>	<b>30 067</b>	
<b>Итого активов</b>	<b>56 401</b>	
<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
<b>Всего по счету капитала</b>	<b>26 451</b>	<b>27 450</b>
<b>Итого пассивов</b>	<b>56 401</b>	

Прогноз	Сумма, у.е.
<i>Выручка от продаж</i>	
3-й месяц	14 000
С 4-го по 8-й месяц	87 500
<b>Итого</b> 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
<b>Итого</b> себестоимость продукции	43 649
<b>Валовая прибыль</b>	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
<b>Итого</b> общехозяйственных и коммерческих расходов	10 950
<b>Чистая прибыль</b>	46 901
<i>Распределение чистой прибыли:</i>	
<i>Ципов</i>	21 887
<i>Чугаева</i>	25 014