



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
«ДОНСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ
УНИВЕРСИТЕТ»
(ДГТУ)

Факультет Инновационный бизнес и менеджмент

Кафедра «Экономика и менеджмент»

Презентация по дисциплине
«Бизнес-планирование»
на тему:
«Финансовый план бизнес-
планирования»

Подготовила: Е.А.
Островская

Понятие финансового

плана — неотъемлемая часть бизнес-плана, в которой осуществлен анализ денежного положения предприятия на текущий период, а также описаны будущие денежные перспективы.

Виды финансовых

планов

Зависимо от длительности периода различают три основных типа:

1. Краткосрочный – подготовлен максимум на один год. Он подходит для компаний с быстрым оборотом капитала.
2. Среднесрочный – подготовлен на плановый период от одного до пяти лет. Этот план составляют после детальных исследований, разработок т.д.
3. Долгосрочный – подготовлен на период более пяти лет.

Также могут составлять:

1. Основной – в нем рассчитаны себестоимость, структура доходов и затрат, налоговые платежи и др.
2. Вспомогательный – помогает составить основной план.



Формы финансового плана

1. Баланс предприятия – финансовый документ, который состоит из двух частей – актива и пассива. В активе баланса отображают стоимость всех нематериальных и материальных ценностей предприятия. Собственные или заемные источники формирования этих ценностей (кредиты, акционерный капитал и т.п.) отображают в пассиве баланса.

2. Отчет о финансовых результатах – характеризует уровень рентабельности уже существующей фирмы или предполагаемый уровень рентабельности для новой фирмы. Сколько чистой прибыли будет иметь ваша компания после отчисления всех расходов – это и покажет рентабельность.

3. Отчет о движении денежных средств – показывает платежеспособность фирмы, есть или будут у нее деньги, чтобы погасить кредиты и другие обязательства.

Финансовые

показатели

1. Выручка от реализации продукции представляет собой денежный доход, полученный организацией от покупателей за проданную продукцию. Показатель выражает денежные отношения между производителями и потребителями товаров.

Общая формула выручки от реализации продукции выглядит так:

$$V = Q \times P$$

Здесь:

Q – количество проданных товаров

P – цена реализации.

2. Себестоимость – это стоимостная оценка, используемых в производстве продукции (работ, услуг) природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов и других затрат на её производство и сбыт.

$$C = M + A + ЗП$$

Здесь:

M – материальные затраты;

A – амортизация;

З – заработная плата.

Финансовые показатели

3. Прибыль от реализации продукции (работ, услуг) определяется как разница между выручкой от реализации продукции в действующих ценах без НДС и акцизов, экспортных тарифов (для экспортной выручки) и затратами на производство и реализацию, включаемыми в полную себестоимость продукции:

$$\text{Преал} = \text{Вр} - \text{Зп} - \text{Н}$$

Здесь:

Вр- выручка от реализации продукции;

Н - потоварные налоги, включенные в цену продукции (НДС, акцизы, экспортные тарифы для экспортной выручки);
Зп - затраты на производство и реализацию продукции



Финансовые

4. Рентабельность предприятия

показатели

Наиболее крупным и обобщенным показателем является уровень рентабельности предприятия. Для его расчета используется только бухгалтерская и статистическая документация за определенный период. В более упрощенном варианте формула рентабельности предприятия выглядит как:

Где:

$$P = \text{БП} / \text{СА} * 100\%$$

БП – показатель балансовой прибыли;
СА – суммарная стоимость всех оборотных и внеоборотных активов, производственных мощностей и ресурсов.

5. Рентабельность продаж

Маржа или рентабельность продаж является еще одной существенной характеристикой при ценообразовании продукции или услуги.

$$\text{ROS} = (\text{Прибыль} / \text{Выручка}) \times 100\%$$

Финансовые

6. Рентабельность **показатели** характеризует, сколько субъект хозяйствования имеет прибыли или самофинансируемого дохода с каждого рубля, затраченного на производство и реализацию продукции.

$$R = (\text{Прибыль от реализации продукции} / \text{Себестоимость реализуемой продукции}) * 100\%$$

7. Ликвидность – способность активов быть быстро проданными по цене, близкой к рыночной.

Расчет коэффициентов
ликвидности

1) текущая ликвидность: $K_{тл} = ОА / КО$

2) Быстрая ликвидность: $K_{бл} = (К_{дз} + К_{фв} + ДС) / ТО$

3) Абсолютная ликвидность: $K_{ал} = (ДС + К_{фв}) / ТО$

Финансовые

показатели

8. Финансовая устойчивость – это способность предприятия всегда осуществлять в необходимых объемах финансирование своей деятельности либо за счет собственного и заемного капитала.

Основные показатели финансовой устойчивости организации

Показатель	Описание показателя и его нормативное значение
Коэффициент автономии	Отношение собственного капитала к общей сумме капитала. Общепринятое нормальное значение: 0,5 и более (оптимальное 0,6-0,7); однако на практике в значительной мере зависит от отрасли.
Коэффициент финансового левериджа	Отношение заемного капитала к собственному.
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	Отношение собственного капитала к оборотным активам. Нормальное значение: 0,1 и более.
Коэффициент покрытия инвестиций	Отношение собственного капитала и долгосрочных обязательств к общей сумме капитала. Нормальное значение для данной отрасли: 0,7 и более.
Коэффициент маневренности собственного капитала	Отношение собственных оборотных средств к источникам собственных средств.
Коэффициент обеспеченности запасов	Отношение собственных оборотных средств к величине материально-производственных запасов. Нормальное значение: 0,5 и более.
Коэффициент краткосрочной задолженности	Отношение краткосрочной задолженности к общей сумме задолженности.

Финансовые

показатели

9. Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных коэффициентов оборачиваемости, основными из которых являются:

- Коэффициент оборачиваемости активов ($K_{oa} = ЧВ / ССА$);
- Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ($K_{одз} = ЧВ / ССдз$);
- Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ($K_{окз} = ЧВ / ССкз$);
- Коэффициент оборачиваемости материальных запасов; ($K_{омз} = ЧВ / ССз$);
- Коэффициент оборачиваемости основных средств; ($K_{оос} = ЧВ / ССос$);
- Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ($K_{оск} = ЧВ / ССск$);

10. Формула оборачиваемости (Pay-Back Period) – помогает оценить рациональность инвестиционного проекта. Показывает конкретный срок, на протяжении которого инвестиции будут покрыты. При этом для организации бизнеса можно привлекать сторонние инвестиции

$$PP = I_0 / P$$

I_0 – стоимость первоначальных инвестиций;

P – чистый поток денег в год после реализации проекта.

Иногда финансовый план заключают анализом безубыточности, чтобы показать, каким должен быть объем продаж, чтобы предприятие могло осуществлять производство безубыточно. Такой анализ имеет определенное значение для потенциальных кредиторов предприятия.

