



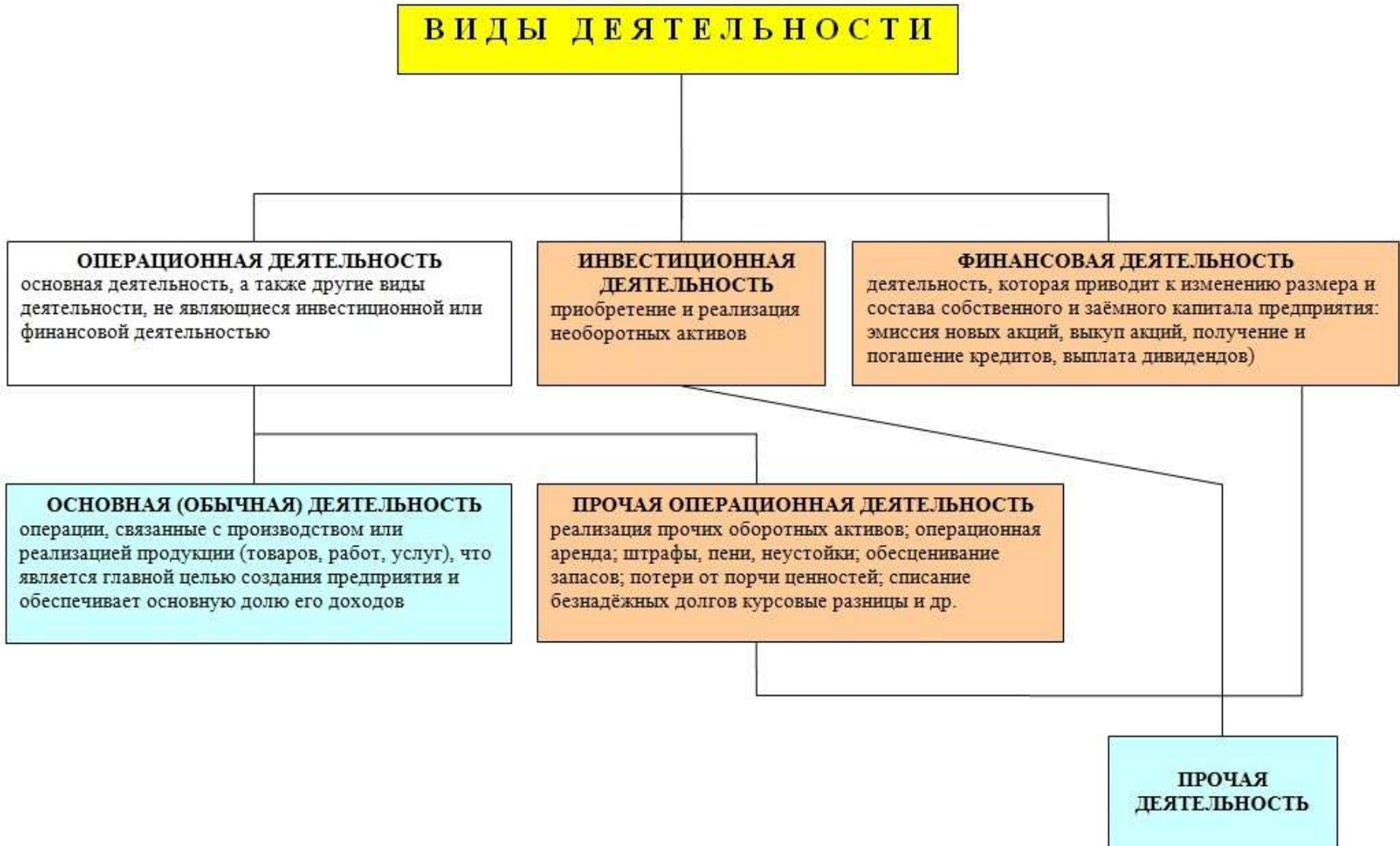
# Управление своим бизнесом

Семинар для владельцев и руководителей малого бизнеса

# СХЕМА ФИНАНСОВОГО УПРАВЛЕНИЯ БИЗНЕСОМ



# ВИДЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ



# ОТЧЁТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ОТЧЁТ «ПРИБЫЛИ И УБЫТКИ»)

## *Доходы и расходы от обычных видов деятельности*

1.	Выручка от продажи товаров, работ, услуг	720 000
2.	Себестоимость продажи товаров, работ, услуг	546 620
3.	<b>Валовая прибыль</b>	173 380
4.	Административные расходы	12 800
5.	Коммерческие расходы	9 900
6.	<b>Прибыль (убыток) от продажи</b>	150 680

## *Прочие доходы и расходы*

1.	Прочие доходы	4 000
2.	Прочие расходы	500
3.	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	154 180
4.	Налог на прибыль	30 000
5.	<b>Чистая прибыль</b>	<b>124 180</b>

# ОТЧЁТ О НЕРАСПРЕДЕЛЁННОЙ ПРИБЫЛИ

Нераспределённая прибыль на начало периода	52 000
Чистая прибыль за период	124 180
Увеличение уставного капитала	20 000
Увеличение дополнительного и резервного капитала	-
Дивиденды владельцам предприятия	30 000
Нераспределённая прибыль на конец периода	126 180

# ОТЧЁТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

	Денежные средства на начало периода	380 000
<b>ПОСТУПЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
	Денежные поступления от покупателей	415 000
	Получение кредитов	
	Прочие поступления	35 000
<b>ИТОГО поступление денежных средств</b>		<b>450 000</b>
<b>ВЫБЫТИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b>		
	Расчёты с поставщиками	498 000
	Выплата задолженности по налогам	15 000
	Расчёты с персоналом по оплате труда	20 000
	Расчёты по кредитам и займам	10 000
	Выдача денег под отчёт	2 000
	Выплата дивидендов	
<b>ИТОГО выбытие денежных средств</b>		<b>545 000</b>
	Чистый денежный поток	- 95 000
	Денежные средства на конец периода	285 000

# УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ БАЛАНС

<b>А К Т И В</b>		<b>01.05.2011</b>	<b>31.05.2011</b>
<b>1. НЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Основные средства (Имущество)	185 000	285 000
	Нематериальные активы		
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 1</b>	185 000	285 000
<b>2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы, в том числе:	65 000	212 380
	производственные запасы		
	товары, продукция	65 000	212 380
	незавершённое производство		
	Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги, в том числе:	30 000	301 200
	расчёты с покупателями	30 000	300 000
	авансы, выданные подотчётным лицам		1 200
	Краткосрочные финансовые вложения		
	Денежные средства	380 000	285 000
	касса	80 000	78 000
	банк	300 000	207 000
	Прочие оборотные активы		
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 2</b>	475 000	798 580
<b>ВАЛЮТА БАЛАНСА</b>		<b>660 000</b>	<b>1083 580</b>
<b>П А С С И В</b>			
<b>3. СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ</b>			
	Уставный капитал	500 000	520 000
	Резервный и добавочный капитал		
	Нераспределённая прибыль	52 000	126 180
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 3</b>	552 000	646 180
<b>4. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Долгосрочные обязательства		
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 4</b>		
<b>5. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Займы и кредиты		500
	Кредиторская задолженность, в том числе:	108 000	436 900
	расчёты с поставщиками	93 000	342 400
	налоги	15 000	45 000
	расчёты с персоналом по оплате труда		19 500
	расчёты по начисленным дивидендам		30 000
	<b>ИТОГО ПО РАЗДЕЛУ 5</b>	108 000	437 400
<b>ВАЛЮТА БАЛАНСА</b>		<b>660 000</b>	<b>1083 580</b>

# ФИНАНСОВЫЕ КОЭФФИЦИЕНТЫ

Финансовый показатель	Исходные данные	Формула для расчёта	Расчёт показателя
<b>Показатели финансовой устойчивости предприятия</b>			
СОС-собственные оборотные средства	СК-собственный капитал, И-имущество	$СОС = СК - И$	$СОС = 646180 - 285000 = 361180$
Коэффициент финансовой независимости	ВБ - валюта баланса	$K(нф) = СК / ВБ > 0,5$	$K(нф) = 646180 / 1083780 = \mathbf{0,6 > 0,5}$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	ОА - оборотные активы	$K(о) = СОС / ОА > 0,1$	$K(о) = 361180 / 798580 = \mathbf{0,45 > 0,1}$
<b>Показатели ликвидности и платёжеспособности</b>			
Коэффициент абсолютной ликвидности	ДС-денежные средства, КФВ - краткосрочные финансовые вложения, КО-краткосрочные обязательства.	$K(ал) = (ДС + КФВ) / КО > 0,2$	$K(ал) = (285000 + 0) / 437400 = \mathbf{0,65 > 0,2}$
Коэффициент быстрой ликвидности	ДЗ - дебиторская задолженность	$K(бл) = (ДС + КФВ + ДЗ) / КО > (0,5 - 0,8)$	$K(бл) = (285000 + 0 + 301200) / 437400 = \mathbf{1,31 > (0,5 - 0,8)}$
Коэффициент текущей ликвидности	ЗП-запасы	$K(тл) = (ДС + КФВ + ДЗ + ЗП) / КО > 2$	$K(тл) = (285000 + 0 + 301200 + 212380) / 437400 = \mathbf{1,82 < 2}$
Коэффициент собственной платёжеспособности		$K(сп) = СОС / КО$	$K(сп) = 361180 / 437400 = \mathbf{0,82}$
<b>Показатели эффективности управления активами</b>			
Оборачиваемость активов	ВП - выручка от продаж, А(нп), А(кп)-активы на начало и конец периода	$ОБА = 2 * ВП / (А(нп) + А(кп))$	$ОБА = 2 * 720000 / (660000 + 1083780) = \mathbf{0,82}$
<b>Показатели прибыльности (рентабельности)</b>			
Рентабельность продаж	П(п) - прибыль от продаж	$P(п) = П(п) / ВП$	$P(п) = 150680 / 720000 = \mathbf{0,21}$
Рентабельность оборотных активов	ОА(нп), ОА(кп) - оборотные средства на начало и конец периода	$P(оа) = 2 * П(п) / (ОА(нп) + ОА(кп))$	$P(оа) = 2 * 150680 / (47500 + 798580) = \mathbf{0,24}$
Рентабельность собственного капитала	ЧП - чистая прибыль	$P(ск) = 2 * ЧП / (СК(нп) + СК(кп))$	$P(ск) = 2 * 124180 / (552000 + 646180) = \mathbf{0,20}$