

3.6. Финансовое планирование.

Для ведения предпринимательской деятельности необходимо финансовое планирование.

Для своего предприятия я составила финансовый план, в котором учтены предполагаемые выручки, единовременные расходы, постоянные и переменные издержки, а так же налоговые выплаты.

Для открытия производственного цеха и торговой точки я планирую использовать свои личные средства в размере 300 тысяч рублей. Данная сумма необходима для закупки сырья необходимых материалов для работы и покрытия единовременных расходов. Одновременно с этим собственные средства помогут поддержать финансовую стабильность предприятия.

В единовременные расходы входят: униформа (30 тысяч рублей), холодильное оборудование (60 тысяч рублей), создание сайта компании (7 тысяч рублей), создание рекламы компании (7 тысяч рублей) и регистрация ИП (800 рублей).

Единовременные расходы. Таблица 5

Статьи	сумма (тыс.руб.)
Униформа	60
Холодильное оборуд	60
Создание сайта	7
Создание рекламы	7
Регистрация ИП	0,8
Итого	134,8

В постоянные издержки входят: реклама (2 тысячи рублей), аренда цеха (30 тысяч рублей), зарплата директору (30 тысяч рублей), зарплата заведующему производству (30 тысячи рублей), зарплата руководителя отдела продаж (30 тысячи рублей), кондитеры (50 тысяч рублей), зарплата бухгалтеру (25 тысяч рублей), зарплата водителю (20 тысяч рублей)

Постоянные издержки. Таблица 6

Статьи	Сумма (тыс.руб.)
Реклама	2
Аренда цеха	30
Зарплата директору	30
Руководитель продаж	30
Зав. Производством	30
Кондитеры	50
Зарплата водителю	20
Бухгалтер	25
Итого	217

В переменные расходы входят: сырье, упаковка, зарплата водителей, логистика, аренда магазинов, зарплата продавцов. Они увеличиваются каждый квартал, так как увеличивается производство в связи с открытием новых торговых точек.

Переменные расходы. Таблица 7

Статьи	Сумма (тыс.руб.)
Сырье	120
Упаковка	18
Логистика	7
Аренда магазин	28
Зарплата продавцам	64
Итого	237

Выручка. Цена за 1 кг торта равна 600 рублей. Цена за 1 кг сочников 300 рублей. На каждой точке планируется продавать 600 кг торта и 80 кг сочников.

Выручка. Таблица 8

Продукты	Цена (тыс.руб.)	Кол-во	Сумма (тыс.руб.)
Торт	0,6	600	360
Сочник	0,35	80	28
Итого			388

Финансовый план предприятия. Таблица 9

	1-ый месяц	2-ой месяц	3-ий месяц	4 месяц	5 месяц	6 месяц	7 месяц	8 месяц	9 месяц	10 месяц	11 месяц	12 месяц
остаток на начало		165,20	99,20	3,20	138,20	273,20	378,20	684,25	1022,25	1330,25	1725,65	2268,65
личный вклад (тыс.руб.)	300											
субсидия (тыс.руб.)												
выручка (тыс.руб.)		388	388	776	776	776	1 164	1 164	1 164	1 552	1 552	1 552
итого приход (тыс.руб.)	300	553	487	779	914	1 049	1 542	1 848	2 186	2 882	3 278	3 821
расходы												
единовременные расходы(тыс.руб.)	135		30			30			30			
постоянные расходы(тыс.руб.)		217	217	217	217	217	217	217	217	217	217	217
переменные расходы (тыс.руб.)		237	237	424	424	424	609	609	609	792	792	792
Расходы без учетов налогов	135	454	484	641	641	671	826	826	856	1 009	1 009	1 009
налоги (тыс.руб.)				0			32			148		277
итого расходы	135	454	484	641	641	671	858	826	856	1 157	1 009	1 286
остаток	165	99	3	138	273	378	684	1 022	1 330	1 726	2 269	2 535

Составив и проанализировав данный финансовый план можно сделать вывод, что эта деятельность этого предприятия не только рентабельная, но и приносит прибыль.