

«Магия магистратуры. Соедини науку и практику!»
Направление «Финансы и кредит»

Сфера деятельности и организационная структура компании

ООО «Максимус» является юридическим лицом, имеет несколько расчетных счетов в разных банках, фирменные бланки, круглую печать с наименованием на русском языке и другие реквизиты. Общество зарегистрировано и осуществляет свою деятельность в г.Москве.

Уставный капитал ООО «Максимус» состоит из номинальной стоимости долей его Участников и составляет 2094 тыс. руб. На момент регистрации Общества участниками – физическими лицами - оплачено 100% Уставного капитала денежными средствами.

Основная сфера деятельности компании – производство и реализация товаров народного потребления. В настоящее время рыночная ситуация характеризуется демпинговым ценообразованием, ценовой дискриминацией, использованием конфиденциальной производственной и торговой информации, распространением ложных сведений о товарах.

ООО «Максимус» имеет функциональный тип организационной структуры управления. Высшим органом управления Общества является Общее собрание участников. Исполнительным органом, осуществляющим текущее руководство, является Генеральный директор.

В подчинении директора находится пять отделов (финансово-экономический, производства, продаж, транспортный, IT-отдел), руководители которых подчиняются непосредственно директору и являются его заместителями. В непосредственном подчинении Генерального директора находятся также Директор по маркетингу и Исполнительный директор.

Внешнее обслуживание деятельности фирмы осуществляют аудиторская и юридическая служба. Специалисты данных структур не входят в штат компании и работают по договорам возмездного оказания услуг.

Организация финансовой деятельности

Финансово-экономическая служба ООО «Максимус» состоит из финансового отдела и бухгалтерии.

В ООО «Максимус» составляются бюджеты производства и продаж по отделам на основе полученных заказов. Прогноз содержит информацию о структуре продаж в разрезе ассортимента и стоимости каждого вида продукции. Прогноз учитывает как внутренние, так и внешние факторы, влияющие на изменение цены, объема, общей суммы, такие как историю продаж, общее состояние экономики страны и региона, ценовая политика конкурентов, результаты маркетинговых исследований и т.д. При этом реализация услуг и товаров отражается на разных субсчетах счета 90 «Продажи».

Финансовый университет заключительный этап 2015 год

При учете расходов используется следующий метод: расходы сгруппированы таким образом, чтобы при расчете прибыли или убытка их можно было отнести к конкретному виду деятельности организации. К счетам учета расходов открыты субсчета в разрезе структурных подразделений организации. В конце каждого месяца затраты производственных подразделений полностью списываются на уменьшение доходов от реализации; а затраты непроизводственных отделов распределяются и списываются пропорционально выручке, полученной от каждого из видов реализации. В связи с недостатком оборотных средств амортизационные отчисления не накапливаются.

При планировании денежных расходов определяется очередность платежей. В ООО «Максимус» утвержден приоритет платежей, состоящий из четырех категорий, каждая из которых включает в себя отдельные подпункты. План движения денежных средств предоставляется Финансовому директору ежемесячно.

Основные финансово-экономические показатели деятельности

В собственности ООО «Максимус» зданий и сооружений нет, так как компания арендует производственные и складские помещения. Основные средства включают в себя оборудование, транспортные средства и инвентарь.

Состав основных средств на начало 2013 г. и сумма их износа представлены в таблице 1.

Таблица 1. Состав основных средств ООО «Максимус» на начало 2013 г., тыс.руб.

Наименование основных средств	Первоначальная стоимость	Сумма износа
1. Оборудование	40401	15364
2. Транспортные средства	76509	40146
3. Инвентарь	2441	852
ИТОГО	119351	56362

Учетной политикой определен линейный способ начисления амортизации.

Данные финансовой отчетности ООО «Максимус» за последние три года представлены в приложениях.

В настоящее время руководитель транспортного отдела принял решение об обновлении парка грузовых автомобилей, осуществляющих транспортировку готовой продукции ООО «Максимус». Требуемый объем капиталовложений составляет 40000 тыс.руб. (без НДС). Срок полезного использования приобретаемых активов при принятии к учету устанавливается пять лет. После окончания срока полезного использования они будут списаны.

Финансовым директором рассматриваются три варианта финансового обеспечения проекта:

1. За счет привлечения банковского кредита. Ставка по долгосрочному кредиту составляет 22 % годовых. Кредитные ресурсы привлекаются на 5 лет. Проценты выплачиваются ежегодного с года получения кредита. Предполагается частичное погашение кредита (50 % суммы) не позднее 30 месяцев с момента его получения. Полное погашение кредита - после окончания срока полезного использования активов.

2. За счет приобретения транспортного средства в лизинг. Авансовый лизинговый платеж предусмотрен в размере 25% от стоимости объектов лизинга. Регулярный лизинговый платеж составляет 12 тыс. руб. в год (без НДС).

3. При реализации инвестиционного проекта использовать возможности, предоставляемые Программой государственной поддержки малого бизнеса города Москвы.

Исходя из приведенных данных*

1. Оцените обоснованность предложения об обновлении транспортных средств.

2. Определите наиболее эффективную форму финансового обеспечения инвестиционного проекта на основе сравнения приведенной стоимости денежных потоков.

Приложения

Данные о фонде оплаты труда и численности работников ООО «Максимус» в 2011-2013 гг.

Показатель	2011 г.	2012 г.	2013 г.
1. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	6442	11475	12947
2. Среднесписочная численность работников, чел.	22	39	39

Агрегированный баланс ООО «Максимус», тыс. руб.

АКТИВ	На 01.01.11	На 01.01.12	На 01.01.13	На 01.01.14
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Нематериальные активы	1081	3903	4026	7884
Основные средства	62209	74617	68805	62989
ИТОГО по разделу I	63290	78520	72831	70873

* При осуществлении расчетов суммами НДС по приобретенным основным средствам и лизинговым платежам следует пренебречь

II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
Запасы	75926	104760	101920	115640
в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности	16813	33302	21645	24890
готовая продукция и товары для перепродажи	58878	71077	79962	90409
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	5764	6804	9027	6883
Дебиторская задолженность	32047	80974	83859	94777
в т.ч. покупатели и заказчики	31869	79012	82461	92200
Денежные средства	24881	8673	3863	2459
Прочие оборотные активы	235	381	313	341
ИТОГО по разделу II	138618	201211	201669	219759
БАЛАНС	201908	279731	274500	290632
ПАССИВ	На 01.01.10	На 01.01.11	На 01.01.12	На 01.01.13
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
Уставный капитал	2094	2094	2094	2094
Добавочный капитал	3860	3860	8260	29460
Нераспределенная прибыль	28650	31536	57525	85769
ИТОГО по разделу III	34604	37490	67879	117323
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	27083	48451	42479	31531
ИТОГО по разделу IV	27083	48451	42479	31531
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Займы и кредиты	121519	159401	113182	89620
Кредиторская задолженность	18702	34389	50960	52158
в том числе поставщики и подрядчики	11521	20281	19958	21760
задолженность перед персоналом организации	3983	4402	20811	13101
задолженность перед государственными внебюджетными фондами	837	1967	1333	3802
задолженность по налогам и сборам	482	1088	1777	2094
прочие кредиторы	1879	6651	7081	11401
ИТОГО по разделу V	140221	193790	164142	141778
БАЛАНС	201908	279731	274500	290632

**Агрегированный отчет о финансовых результатах ООО «Максимус»,
тыс.руб.**

Показатель	за 2011 г.	за 2012 г.	за 2013 г.
Доходы по обычным видам деятельности			
Выручка	265201	354923	388470
Себестоимость продаж	204910	262362	291751
Валовая прибыль	60291	92561	96719
Коммерческие расходы	3062	5441	4684

Управленческие расходы	2988	4492	5088
Прибыль (убыток) от продаж	54241	82628	86947
Прочие доходы и расходы			
Проценты к получению	2171	4557	9401
Проценты к уплате	17399	24401	29472
Прочие доходы	4772	7740	5038
Прочие расходы	1348	2820	3026
Прибыль (убыток) до налогообложения	42437	67704	68888
Текущий налог на прибыль	8480	13201	13526
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	33957	54503	55362

Выдержка из программы государственной поддержки малого бизнеса Москвы*

Субсидии, предоставляемые Департаментом науки, промышленной политики и предпринимательства города Москвы

Субсидия на выставочную деятельность

Эту субсидию могут получить предприниматели, заключившие договоры об участии в конгрессно-выставочных мероприятиях, прошедших не ранее 1 января 2013 года. Максимальный размер субсидии – 300 000 рублей, но не более 70% затрат на участие в конгрессно-выставочных мероприятиях.

Субсидируются следующие виды затрат:

- Затраты на регистрационный взнос;
- Затраты на застройку и оборудование стенда (в том числе монтажно-демонтажные работы, инженерно-технические услуги);
- Затраты на аренду выставочной площади;
- Затраты на рекламно-презентационные материалы и услуги (но не более 20% от размера запрашиваемой субсидии);
- Затраты на размещение информации в официальных изданиях и информационных материалах конгрессно-выставочного мероприятия;
- Затраты на участие в деловой программе конгрессно-выставочного мероприятия.

Условия получения субсидии:

- Юридическое лицо (в том числе ИП) должно быть зарегистрировано и состоять на налоговом учете в Москве;
- Средняя численность работников должна быть не более 250 человек, выручка от реализации не более 1 млрд. руб., а суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, иностранных юридических лиц и иностранных граждан не должна превышать 25%;

* Официальный сайт ГБУ Малый бизнес Москвы // <http://www.mbm.ru/support-in-moscow/>
Финансовый университет заключительный этап 2015 год

- Предприятие не должно иметь просроченной задолженности по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы РФ;
- Предприятие не должно осуществлять торговую, агентскую и посредническую деятельность.
- Предприятие не должно осуществлять производство, реализацию подакцизных товаров, а также добычу и реализацию полезных ископаемых, за исключением общераспространенных полезных ископаемых.
- У предприятия не должно быть незакрытых договоров на предоставление субсидий из бюджета города Москвы.
- Предприятие не должно иметь просроченной задолженности по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджеты бюджетной системы РФ.

Субсидия начинающим предпринимателям

Начинающие предприниматели Москвы могут получить субсидию до 500 000 рублей из бюджета города.

Субсидию можно использовать на:

- Приобретение основных средств (кроме легковых автомобилей);
- Организацию и оснащение рабочих мест;
- Приобретение лицензионного программного обеспечения;
- Аренду офиса (не более 20% от общего размера запрашиваемой субсидии);
- Сырье и материалы (не более 20% от общего размера запрашиваемой субсидии).

Условия получения субсидии:

- С момента регистрации юридического лица (в том числе ИП) должно пройти не более 2-х лет;
- Средняя численность работников должна быть не более 250 человек, выручка от реализации не более 1 млрд. руб, а суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, иностранных юридических лиц и иностранных граждан не должна превышать 25%;
- Юридическое лицо (в том числе ИП) должно быть зарегистрировано и состоять на налоговом учете в Москве и не иметь просроченной задолженности по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей.

Субсидия на компенсацию лизинговых платежей

Эту субсидию могут получить предприниматели, получившие основные средства по договорам лизинга, заключенным в 2013-2014гг. Максимальный размер субсидии - 5 000 000 рублей, но не более 30% стоимости предмета лизинга без учета НДС.

Условия получения субсидии:

- Юридическое лицо (в том числе ИП) должно быть зарегистрировано и состоять на налоговом учете в Москве;
- Средняя численность работников должна быть не более 250 человек, выручка от реализации не более 1 млрд. руб., а суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, иностранных юридических лиц и иностранных граждан не должна превышать 25%;
- Предприятие не должно иметь просроченной задолженности по уплате налогов, сборов и других обязательных платежей в бюджет РФ;
- Предприятие должно иметь действующий договор финансовой аренды, заключенный не ранее 1 января 2013 года, основные средства по которому уже получены по акту приема-передачи предмета лизинга.

Субсидия на компенсацию стоимости кредита

Предмет субсидирования - часть суммы процентов за пользования кредитом в пределах действующей ставки рефинансирования ЦБ, таким образом, основной долг, т.е. «тело кредита» компенсации не подлежит.

Максимальный размер суммы составляет 5 000 000 рублей.

Условия получения субсидии:

- Юридическое лицо (в том числе ИП) должно быть зарегистрировано и состоять на налоговом учете в Москве;
- Средняя численность работников должна быть не более 250 человек, выручка от реализации не более 1 млрд. руб., а суммарная доля участия РФ, субъектов РФ, иностранных юридических лиц и иностранных граждан не должна превышать 25%;
- Предприятие должно иметь действующий кредитный договор, заключенный в 2014-2015гг.;
- Целевым назначением кредита не должно быть приобретение оборотных средств и легковых автомобилей;
- Сфера деятельности предприятия не должна быть связана с торговой деятельностью.

