**Практическое задание**

На основании имеющихся данных составить бюджет денежных средств на III квартал текущего года, а также расчет требуемого краткосрочного финансирования.

Дано:

В среднем 80% продукции предприятие реализует в кредит, а 20% - за наличный расчет.

Предприятие предоставляет своим контрагентам 30-дневный кредит на льготных условиях (размер льготы в расчет не учитывается). Согласно данным финансовой службы 70% платежей оплачиваются вовремя, т.е. в течение предоставленного дня оплаты месяца, остальные 30% оплачиваются в течение следующего месяца.

Объем реализации на III квартал текущего года составит (в тыс. руб.):

1) июль 350

2) август 370

3) сентябрь 420

Объем реализованной продукции в мае составит – 300 тыс. руб., в июне – 320 тыс. руб.

Прочие поступления денежных средств составят (в тыс. руб.):

1) июль 29

2) август 14

3) сентябрь 58

Погашение кредиторской задолженности составит в III квартале ( тыс. руб.):

1) июль 296

2) август 345

3) сентябрь 395

Прочие платежи составят в III квартале (в тыс. руб.)

1) июль 38

2) август 42

3) сентябрь 58

Остаток денежных средств на начало периода составит ( в тыс. руб.):

1) июль 20

2) август 36

3) сентябрь 10

Дебиторская задолженность на начало периода составит (в тыс. руб.):

1) июль 150

2) август 179

3) сентябрь 202

Требуемый минимум ДС на расчетном счете в месяц составляет 30 тыс. руб.

Для расчетов используются таблицы №1, №2, №3.

### Динамика денежных поступлений и дебиторской задолженности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатель | Июль | Август | Сентябрь |
| 1 | Дебиторская задолженность (на начало периода) |  |  |  |
| 2 | Выручка от реализации –  Всего  В том числе реализация в кредит |  |  |  |
| 3 | Поступления денежных средств – всего  В том числе:  20% реализация текущего месяца за наличный расчет  70% реализации в кредит прошлого месяца  30% реализации в кредит позапрошлого месяца |  |  |  |
| 4 | Дебиторская задолженность (на конец периода) |  |  |  |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Прогнозируемый бюджет денежных средств | | | | |
| п/п | Показатель | Июль | Август | Сентябрь |
| 1 | Поступление денежных средств:   * реализация продукции * прочие поступления |  |  |  |
| 2 | Всего поступлений |  |  |  |
| 3 | Остаток денежных средств:  -погашение кредиторской задолженности  прочие платежи (налоги, зарплата и др.) |  |  |  |
| 4 | Всего выплат |  |  |  |
| 5 | Излишек (недостаток) денежных средств |  |  |  |
| Расчет объема требуемого краткосрочного финансирования | | | | |
| п/п | Показатель | Июль | Август | Сентябрь |
| 1 | Остаток денежных средств (на начало периода) |  |  |  |
| 2 | Изменение денежных средств |  |  |  |
| 3 | Остаток денежных средств (на конец периода) |  |  |  |
| 4 | Требуемый минимум денежных средств на расчетном счете |  |  |  |
| 5 | Требуемая дополнительная краткосрочная ссуда |  |  |  |