**Содержание**

Введение

Глава 1. Финансы и финансовые ресурсы предприятий

1. Сущность и функции финансов

1.2 Сущность, состав и источники финансовых ресурсов предприятия

1. Финансовый менеджмент на предприятии, роль финансового менеджмента в условиях современной рыночной экономики
2. Финансовые отношения предприятий
3. Управление финансовыми ресурсами

1.6. Управление прибылью и амортизационными отчислениями, как источником финансовых ресурсов

* 1. Управление текущими активами

1.8 Направления повышения эффективности использования финансовых ресурсов

Глава 2. Характеристика предприятия

2.1 Общая характеристика Гагаринского РАЙПО

2.2 Структура управления Гагаринского районного потребительского общества

2.3 Материальная база Гагаринского районного потребительского общества

2.4 Анализ оснащенности предприятия основными фондами

2.5 Инструктаж по технике безопасности

2.6 Анализ и оценка эффективности деятельности Гагаринского РАЙПО

2.7 Технология производства предприятия

2.8 Анализ экономической эффективности производства и реализации продукции, работ и услуг

2.9 Анализ себестоимости продукции, работ и услуг

Глава 3. Совершенствование управления финансовыми ресурсами Гагаринского РАЙПО

3.1 Анализ финансовых ресурсов деятельности предприятия

3.2 Анализ формирования и распределения финансовых ресурсов

3.3 Оценка динамики финансовых ресурсов

3.4 Анализ структуры денежных средств

3.5 Оценка расходов денежных средств

3.6 Анализ показателей финансовой устойчивости

Заключение

Список литературы

**Введение**

В условия рыночной экономики, жесткой конкуренции повышается значимость и актуальность совершенствования управления финансовыми ресурсами предприятия. Очевидно, что от должного управления финансовыми ресурсами коренным образом зависит благополучие корпораций, так как важное место в деятельности финансовой службы предприятия занимают вопросы распределения денежных доходов, прибыли. В связи с этим возрастает роль финансового менеджера.

В настоящее время большое число предприятий имеют недостаток оборотных средств, поэтому одна из задач управления финансовыми ресурсами заключается в выявлении взаимосвязи между потоками денежных средств и прибылью, т.е. является ли полученная прибыль результатом эффективных денежных потоков или это результат каких-либо других факторов. Совершенствование управления финансовыми ресурсами необходимо, так как недостаток финансовых ресурсов требует разработки плана движения денежных средств; анализ их использования; тщательного учета движения денежных потоков.

Актуальность данной работы заключается в том, что финансы предприятий являются основой финансовой системы государства, поскольку предприятия являются основным звеном народнохозяйственного комплекса. Состояние финансовых ресурсов предприятий оказывает влияние на обеспеченность общегосударственных и региональных денежных фондов. Зависимость здесь прямая: чем крепче и устойчивее финансовое положение организации, тем обеспеченнее общегосударственные и региональные денежные фонды, а значит наиболее полно удовлетворяются социально-культурные и другие потребности.

К сожалению, в настоящее время в большинстве организаций отсутствует совершенствование управления финансовыми ресурсами, а решения по ведению финансово-хозяйственной деятельности принимаются руководством, которое берет в основу устаревшие методы управления финансами. В известной степени внимание к совершенствованию управления финансовыми ресурсами на предприятиях нашей страны было ослаблено из - за подавляющего влияния внешних сил и обстоятельств: высокой инфляции, финансового кризиса, частых изменений и корректировок нормативно - правовой базы организаций, разрыва хозяйственных связей и прочих факторов.

Совершенствование управления финансовыми ресурсами позволило бы предприятию рационально распределять доходы, организовать взаимодействия с кредитно-денежными и коммерческими организациями в соответствии с требованиями экономических законов денежных потоков, финансовых отношений и фондов денежных средств путем использования финансовых инструментов и категорий, стимулов и санкций и на основе законодательных и нормативных актов государства.

Целью данной выпускной квалификационной работы является разработка мероприятий по совершенствованию управления финансовыми ресурсами в Гагаринском районном потребительском обществе.

Задачами работы являются: раскрыть основные понятия в области управления финансами; раскрыть методы управления финансами; разработать мероприятия по управлению финансовыми ресурсами; разработать пути повышения эффективности использования финансовых ресурсов.

**Глава 1.Финансы и финансовые ресурсы предприятий**

**1.1 Сущность и функции финансов**

Финансы предприятий - это экономические, денежные отношения, возникающие в результате движения денег и образующихся на этой основе денежных потоков и связанные с функционированием создаваемых на предприятии денежных фондов.

Деньги являются основой рыночных отношений, т. к. они связывают интересы продавца и покупателя. Рыночные отношения — это, прежде всего финансовые отношения между участниками рынка, которые предполагают заработать деньги и использовать их на различные цели, создавая собственные денежные фонды. В условиях рыночной экономики необходимо научиться сочетать полную самостоятельность предприятий и регионов с государственным регулированием экономики и финансов. Эти задачи должен решать функционирующий на том или ином этапе развития общества финансовый механизм.

Финансы выполняют следующие функции:

1) распределительная функция- проявляется через осуществление общественного назначения финансов, обеспечение каждого хозяйствующего субъекта необходимыми ему финансовыми ресурсами, которые используются в форме денежных фондов специального целевого назначения. Данная функция позволяет хозяйствующему субъекту осуществлять первичное распределение денежных средств на микроуровне. На макроуровне перераспределение денежных ресурсов осуществляет государство через бюджет. Распределительные отношения значительно влияют на конечный результат. Распределяемая выручка от реализации продукции частично направляется на возмещение затрат предприятия, а другая часть ее представляет прибыль. Прибыль распределяется предприятием и бюджетом.

2) контрольная функция, связана с применение различного рода стимулов и санкций, а так же соответствующих показателей (главными из них является стабильное наличие основных средств у предприятия, убытки, задолженность поставщикам и кредиторам). Инструментом осуществления контрольной функции финансов является финансовая информация, которая заключена в показателях бухгалтерской статистической и оперативной отчетности. Основу контрольной функции составляет мониторинг (наблюдение) за движением денежных средств. Причем эта функция действует, не изолировано, а в тесном единстве с распределительной функцией финансов.

Определим основные субъективно-объективные связи в рамках в рамках выполнения финансами своих основных функций и ролей:

1) отношение между государством, населением и предприятиями различной формы собственности по поводу формирования доходной части государственного бюджета и внебюджетных фондов;

2) отношение между государством и населением по поводу распределения национального дохода и создания материальной базы для обеспечения конституционных прав граждан на пенсионное обеспечение ,социальную защиту;

3) отношение в рамках бюджетной системы между ее отдельными звеньями по поводу формирования и распределения централизованных денежных фондов денежных средств;

4) отношения между государством, хозяйствующим субъектом и гражданами по поводу образования децентрализованных фондов денежных средств и доходов населения.

Экономические субъекты, участвующие в хозяйственной жизни, вступают друг с другом в финансовые отношения, к которым относят их денежные отношения с органами государственного управления по платежам различного рода (государственная пошлина, визовый сбор и др.); органами налоговой службы (при внесении налогов, сборов, других платежей); органами муниципального управления (при приватизации жилья, выплате арендной платы за земельные участки и т. п.); банковской системой (при получении и погашении кредитов, залоги имущества и др.); страховыми компаниями по всем видам страхования; негосударственными пенсионными фондами по вкладам и получениям пенсий и выплат; финансовыми и финансово – кредитными хозяйствующими субъектами (при купли-продажи ценных бумаг, осуществление трастовых операций и т. д.); хозяйствующими субъектами (при выплате заработной платы, долевом участии в совместной деятельности и т. п.); другими гражданами (при выплате арендной платы за квартиры и другое имущество, купле-продаже недвижимости и т.д.).

Финансовые ресурсы – это денежные доходы, накопления и поступление, находящиеся в распоряжении субъекта хозяйствования, государства или граждан и предназначены для выполнения ими финансовых обязательств, осуществление экономической, социальной и иных функций.

Они формируются у субъектов хозяйствования, государства и граждан за счет различных видов денежных доходов, отчислений и поступлений и используется на расширенное воспроизводство материальное стимулирование работающих, удовлетворение социальных и других потребностей общества.

Потенциально финансовые ресурсы образуются на стадии производства, когда создается новая стоимость и осуществляется перенос созданной ранее. Реальное формирование финансовых ресурсов начинается только на стадии распределения, когда стоимость реализована и в составе выручки вычленяются конкретные экономические формы реализованной стоимости.

Внутренний источник средств, используемых в государстве, один -экономика страны и ее результат. В формировании финансовых ресурсов государства можно выделить налоговые и неналоговые поступления в бюджеты различных уровней и внебюджетные фонды. Существование налоговых доходов обусловлено выполнением государством своих властных функций , а существование производственных доходов – выполнение государством своей предпринимательской функции. К непроизводственным доходам государства можно отнести налоги, государственные займы и эмиссию бумажных денег.

Для предприятий различных форм собственности исходным источником формирования финансовых ресурсов является первоначальный капитал, выраженный в уставном, складочном паевом капитале. Впоследствии, в ходе выполнения ими хозяйственной деятельности, финансовые ресурсы формируются по трем важнейшим направлениям.

Собственные и приравненные к ним средства; мобилизация ресурсов на финансовых рынках; поступление финансовых средств через бюджетную и кредитную систему.

Собственные и приравненные к ним средства формируются по двум направлениям: денежные доходы и денежные поступления .в составе денежных доходов определяющая роль принадлежит прибыли от основной (текущей)деятельности предприятия. Самостоятельное значение приобретает прибыль от других видов деятельности, а именно прибыль от научно исследовательских работ, прибыль от строительства, выполненного хозяйственным способом, прибыль от финансовых операций, другие доходы, к которым в частности относится большая группа внереализационных доходов (штрафы, пени).

В группе денежных поступлений основную роль выполняют амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам; выручка от реализации бывшего имущества (основные средства, нематериальные активы, товарно-материальные ценности); целевые поступления; различные взносы членов трудового коллектива и другие источники.

Кроме аккумулирования собственных источников предприятия производят мобилизацию дополнительных ресурсов на финансовом рынке (эмиссии акций, облигаций) получают доходы от собственности в виде дивидендов от дочерних, зависимых предприятий и других эмитентов; формируют новые финансовые ресурсы на паевых началах при организации совместной деятельности.

Финансовые отношения коммерческих предприятий строятся на таких принципах как:

1. хозяйственная самостоятельность

Самофинансирование (основные источники: прибыль, средства ремонтных фондов, внутренние финансовые резервы, паевые взносы, и т.п.);

1. материальная заинтересованность;
2. материальная ответственность за фактические результаты работы и своевременное выполнение обязательств;
3. обеспечение финансовыми резервами (для покрытия риска в результате предпринимательской деятельности).

Источниками формирования финансов предприятий являются:

1. уставный капитал — сумма средств, представленных собственникам для обеспечения уставной деятельности предприятия;
2. добавочный капитал - безвозмездно полученные денежные и материальные ценности на производственные цели, финансирование капитальных вложений, пополнение оборотных средств;
3. резервный капитал - денежный фонд, полученный за счет отчисления прибыли;
4. активы — принадлежащие предприятию средства, вложенные в дело: основные и оборотные;
5. пассивы — задолженности предприятия :

- текущие;

- долгосрочные;

6) прибыль — абсолютный показатель являющийся главной формой денежных накоплений предприятия;

7) рентабельность продукции - прибыль поделить на себестоимость;

8)рентабельность производства - прибыль поделить на сумму активов предприятия.

**1.2 Сущность, состав и источники финансовых ресурсов предприятия**

Финансовые ресурсы корпораций - это часть денежных средств в форме доходов и внешних поступлений, предназначенных для выполнения финансовых обязательств и осуществлению затрат по обеспечению расширенного воспроизводства.

Управление финансовыми ресурсами предприятия - это совокупность целенаправленных методов, операций, приемов воздействия на разнообразные виды финансов.

Финансовые ресурсы направляются на развитие производства, содержание и развитие объектов непроизводственной сферы, потребление. Финансовые ресурсы, используемые на развитие производственного процесса (покупка сырья, товаров и других предметов труда, орудий труд, рабочей силы), представляет собой капитал в его денежной форме. Таким образом, капитал - это часть финансовых ресурсов.

Капитал- это стоимость, приносящая прибавочную стоимость. Только вложения в хозяйственную деятельность, его инвестирование создают прибыль. Капитал должен постоянно совершать кругооборот. Чем больше за год будет совершено оборотов капитала, тем больше у инвестора будет годовая прибыль. В структуру капитала входят денежные средства, вложенные в основные фонды, нематериальные активы, оборотные фонды , фонды обращения.

Резервный фонд. Создается хозяйствующими субъектами на случай прекращения их деятельности для покрытия дебиторской задолженности. Он является обязательным для акционерного общества, кооператива, предприятия с иностранными инвестициями. Акционерные общества зачисляют в резервный фонд также эмиссионный доход, то есть разницу между суммой продажи и номинальной стоимостью акций, вырученную при их реализации по цене превышающей номинальную стоимость. Эта сумма не подлежит какому-либо использованию или распределению, кроме случаев реализации акций по цене ниже номинальной стоимости. Резервный фонд акционерного общества используется на выплату процентов по облигациям и дивидендов по привилегированным акциям в случае недостаточности чистой прибыли для этих целей. Отчисления в резервный фонд и другие аналогичные по назначению фонды производятся по достижению размеров этих фондов, установленных учредительными документами, но не более 25 % уставного фонда, а для акционерного общества не менее 15%.

Кредиторская задолженность постоянно находящаяся в распоряжении хозяйствующего субъекта. Это, прежде всего задолженность по заработной плате, отчисления во внебюджетные фонды, связанные с фондом оплаты труда, резерв предстоящих платежей и другое. Образование задолженности по заработной плате вызвано тем, что между сроком ее начисления и днем выплаты имеется определенное количество дней за работу, в которые хозяйствующий субъект еще должен выплатить работникам. Резерв предстоящих платежей образуется за счет накопления средств, предназначенных на оплату предстоящих отпусков работников.

Ценные бумаги представляют собой денежные документы. Они могут существовать в форме обособленных документов или записей в счетах.

Паевой взнос (пай). Представляет собой сумму денежного вклада, уплачиваемую юридическим и физическим лицом при вступлении в совместное предпринимательство. Паевой взнос обязателен для вступление в товарищество с ограниченной ответственностью, смешанное предприятие, совместное российско-иностранное предприятие. Паевой взнос часто делается и при вступлении в кооператив. Он вносится денежными средствами; путем передачи в собственность хозяйствующего субъекта имущества и других материальных ценностей, прав пользования землей, водой и другими природными ресурсами; имущественных прав.

Ноу-хау – комплекс технологических знаний и коммерческих секретов. К ноу-хау коммерческого характера относится:

адресные банки данных;

картотеки клиентов;

картотеки поставщиков;

данные об организации и эффективности производства, объеме выпуска продукции;

методы и формы рекламы;

данные об обучении персонала и другие.

Кредит. Различают ссуду заем и кредит.

Ссуда это передача вещи одной стороной (ссудодателем) в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), которая обязуется вернуть туже вещь в том же состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа, или в состоянии обусловленном договором (СТ 689 ГК РФ)

Заем – это передача одной стороной (заимодавцем) в собственность другой стороне (заемщику) денег или другой вещи, определенной родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей. (ст. 807 ГК РФ).

Кредит – предоставление организацией (кредитором) денег (кредит) заемщику в размере на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты по нему (ст. 819 ГК РФ) таким образом, при кредите заимодавцем выступает банк или финансовая организация, а предметом займа являются только деньги.

Другие поступления денежных средств. К источникам финансовых ресурсов относятся также поступления денежных средств за счет благотворительных взносов (меценатство), страховых взносов от продажи заложенного имущества должника, спонсорских взносов и т. п. Спонсор – юридическое или физическое лицо, финансирующее какое-либо предприятие. Спонсорство – это двусторонний процесс. Хозяйствующий субъект получает необходимые ему финансовые ресурсы, а спонсор определенные выгоды в виде поднятия его имиджа и престижа, рекламы, подготовка квалифицированных специалистов, а также в форме прямого дохода (прибыли) от финансированного предприятия.

Некоммерческие организации могут находить источники финансовых ресурсов через систему фандрейзинга. Фандрейзинг адекватного перевода на русский язык не имеет. Дословно он означает «возрастание денежных средств», а по смыслу «поиск денег». Фандрейзинг представляет собой деятельность заинтересованной стороны по привлечению спонсорских, благотворительных и других финансовых ресурсов, требуемых для неприбыльной социально значимой деятельности.

Фандрейзинг базируется на следующих основных принципах:

-процесс поиска денежных средств должен проводиться на основе целой системы плановых мероприятий;

-в некоммерческой организации должна быть специальная служба по координации системы поиска денежных средств;

-основу успеха получения денежных вкладов некоммерческой организации является ее деятельность по поднятию имиджа коммерческой организации (реклама ее продукции, помощь в общественных связях и др.).

Финансовые ресурсы образуются за счет целого ряда источников. Эти источники классифицируют на собственные и заемные средства.

К собственным средствам формирования финансовых ресурсов относят:

1) уставный капитал является основным источником собственных средств, его минимальный размер определяется в соответствии с установлено законодательно минимальным размером оплаты труда в стране. Минимальный размер уставного капитала открытого АО равен 100 кратной сумме минимального размера оплаты труда, а закрытого АО- 100 кратной сумме, государственного унитарного предприятия - 5000-кратной,а муниципального унитарного — 1000-кратной сумме МРОТ.

2) добавочный капитал аккумулирует денежные средства, поступающие предприятию и расходуемые им в течение года, он включает: результаты переоценки основных фондов; эмиссионный доход акционерного общества; продажу основных средств; перечисление средств на увеличение уставного капитала; распределение средств между учреждениями.

В реальной жизни в денежной форме капитал фирмы продолжительное время оставаться не может, поскольку он должен зарабатывать новые доходы. Пребывая в денежной форме в виде остатков денежных средств в кассе фирмы либо на ее расчетном счете в банке они не приносят доходов фирме или почти не приносят. Превращение капитала из денежной формы в производительную форму называется финансированием.

**1.3 Финансовый менеджмент на предприятии, роль финансового менеджера в условиях современной рыночной экономики**

Финансовый менеджмент- это система управления финансами предприятий, предназначенная для организации взаимодействия в соответствии с требованиями экономических законов денежных потоков, финансовых отношений и фондов денежных средств путем использования финансовых инструментов и категорий, стимулов, льгот и санкций на основе законодательных и нормативных актов государства.

Эффективное управление финансовой деятельностью корпораций обеспечивается реализацией ряда принципов:

1) интегрированность с общей системой управления предприятием;

2) комплексный характер формирования управленческих решений;

3) высокий динамизм управления;

4) многовариантность подходов и разработка отдельных управленческих решений;

5) ориентированность на стратегические цели развития предприятия;

Основной целью финансового менеджмента в условиях рыночной экономики является максимизация прибыли, также к другим целям можно отнести: выживание предприятия в условиях конкурентной борьбы; избежание банкротства и крупных финансовых неудач; устойчивые темпы роста экономического потенциала; рост объема производства и реализации; минимизация расходов; обеспечение рентабельной деятельности.

Роль финансового менеджера в условиях современной рыночной экономике велика, так как рыночная экономика при всем разнообразии моделей, известных мировой практике, характеризуется тем, что представляет собой социально ориентированное хозяйство, дополняемое государственным регулированием. Огромную роль, как в самой структуре рыночных отношений, так и в механизме их регулирования со стороны государства играют финансы. Они - неотъемлемая часть рыночных отношений и одновременно важный инструмент реализации государственной политики. Вот почему сегодня как никогда важна работа финансового менеджера, которая включает:

Финансовое планирование.

Финансовое планирование - это планирование всех его доходов и направлений расходования денежных средств для обеспечения развития предприятия. Финансовое планирование осуществляется посредством составления финансовых планов разного содержания и назначения в зависимости от задач и объектов планирования.

Прогнозирование.

Прогнозирование в финансовом менеджменте - разработка на длительную перспективу изменений финансового состояния объекта в целом и различных его частей. Прогнозирование в отличие от планирования не ставит задачу непосредственно осуществить на практике разработанные прогнозы. Эти прогнозы представляют собой предвиденье соответствующих изменений. Особенностью прогнозирования является также альтернативность в построении финансовых показателей и параметров, определяющая вариантность развития финансового состояния объекта управления на основе наметившихся тенденций. Прогнозирование может осуществляться на основе переноса прошлого в будущее с учётом экспертной оценки тенденции изменения, так и прямого предвидения изменений. Управление на основе их предвидения требует выработки у финансового менеджера определённого чутья рыночного механизма и интуиции, а также применения гибких экстренных решений.

Организация.

Функция организаций в финансовом менеджменте сводится к объединению людей, совместно реализующих финансовую программу на базе каких-то правил и процедур. К ним относятся создание органов управления, построение структуры аппарата управления, установление взаимосвязи между управленческими подразделениями, разработка норм, нормативов, методик.

Регулирование.

Регулирование в финансовом менеджменте - воздействие на объект управления, посредством которого достигается состояние устойчивости финансовой системы в случае возникновения отклонения от заданных параметров. Регулирование охватывает главным образом текущие мероприятия по устранению возникших отклонений от графиков, плановых заданий, установленных норм и нормативов.

Стимулирование.

Стимулирование в финансовом менеджменте выражается в побуждении работников финансовой службы к заинтересованности в результатах своего труда. Посредством стимулирования осуществляется управление распределением материальных и духовных ценностей в зависимости от количества и качества затраченного труда.

Координация.

Координация в финансовом менеджменте - согласованность работ всех звеньев системы управления, аппарата управления и специалистов. Координация обеспечивает единство отношений объекта управления, субъекта управления, аппарата управления и отдельного работника.

Контроль.

Контроль в финансовом менеджменте сводится к проверке организации финансовой работы, выполнения финансовых планов и т.п. Посредством контроля собирается информация об использовании финансовых средств и о финансовом состоянии объекта, вскрываются дополнительные резервы и возможности, вносятся изменения в финансовые программы, в организацию финансового менеджмента. Контроль предполагает анализ финансовых результатов. Анализ - часть процесса планирования финансов. Следовательно, финансовый контроль является оборотной стороной финансового планирования и должен рассматриваться как его составная часть - контроль над выполнением финансового плана, за исполнением принятых решений.

Анализ финансового состояния предприятия и данные, используемые при анализе. Финансовое состояние предприятия необходимо анализировать с позиций и краткосрочной, и долгосрочной перспектив, так как критерии его оценки могут быть различны, состояние финансов предприятия характеризуется размещением его средств и источников их формирования, анализ финансового состояния проводится с целью установить, насколько эффективно используются финансовые ресурсы, находящиеся в распоряжении предприятия. Финансовую эффективность

**1.4Фнансовые отношения предприятий**

Финансовые отношения предприятий можно разделить на четыре группы:

1. с другими предприятиями и организациями;
2. внутри предприятий
3. внутри объединений предприятий, которые включают отношения с вышестоящей организацией, внутри финансово-промышленных групп, а также холдинга.
4. с финансово кредитной системой — бюджетами и внебюджетными фондами, банками, страхованием, биржами, различными фондами.

Финансовые отношения с другими предприятиями и организациями включают отношения с поставщиками, покупателями, строительно-монтажными и транспортными организациями, почтой и телеграфом, внешнеторговыми и другими организациями, таможней, предприятиями иностранных государств. Отношения предприятий друг с другом связаны с реализацией готовой продукции и приобретением материальных ценностей для хозяйственной деятельности. Роль этой группы финансовых отношений первична, так как именно в сфере материального производства создается национальный доход, предприятия получают выручку от реализации продукции и прибыль. Организация этих отношений оказывает самое непосредственное влияние на конечные результаты производительной деятельности.

Финансовые отношения внутри организации включают отношения между филиалами, цехами, отделами, бригадами, рабочими и служащими. Отношения между подразделениями связаны с оплатой работ, услуг; распределением прибыли. Роль их состоит в установлении определенных стимулов и материальной ответственности за качественное выполнение принятых обязательств.

Отношения с финансово-кредитной системой многообразны, прежде всего, это отношения с бюджетами различных уровней и внебюджетными фондами, связанные с перечислением налогов и отчислений.

Налоговая система России не совершенна и не способствует нормальной производственной деятельности. Мировой опыт показывает, что снизить высокие темпы инфляции можно только через поддержку производства и развития инвестиций. На это должна быть направлена в основном налоговая, таможенная и кредитная политика.

Отношения со страховым звеном финансовой системы состоят из перечислений средств на социальное и медицинское страхование, а также страхование имущества предприятия.

Финансовые отношения предприятий с банками строятся как в частности организации безналичных расчетов, так и в отношении получения и погашения краткосрочных и долгосрочных кредитов. Кредит является источником формирования оборотных средств, расширения производства, его ритмичности, улучшения качества продукции. В настоящее время отношения предприятий с банками развиваются.

Фондовые отношения предприятий с фондовым рынком предполагают операции с ценными бумагами. Фондовый рынок в России развит пока недостаточно.

**1.5 Управление финансовыми ресурсами**

Успешная деятельность предприятия не возможна без разумного управления финансовыми ресурсами. Нетрудно сформулировать цели для достижения, которых необходимо рациональное управление финансовыми ресурсами:

* выживание фирмы в условиях конкурентной борьбы;
* избежание банкротства и крупных финансовых неудач;
* лидерство в борьбе с конкурентами;
* максимизация рыночной стоимости корпорации;
* приемлемые темпы роста экономического потенциала предприятия;
* рост объемов производства и реализации;
* максимизации прибыли;
* минимизация расходов;
* обеспечение рентабельной деятельности и т.д.

Приоритетность той или иной цели может выбираться предприятием в зависимости от отрасли, положения на данном сегменте рынка и от многого другого, но удачное продвижение к выбранной цели во многом зависит от совершенства управления финансовыми ресурсами предприятия.

Организационная структура управления финансами хозяйствующего субъекта, а также его кадровый состав могут быть построены различными способами в зависимости от размеров предприятия и вида его деятельности. Для крупной компании наиболее характерно обособление специальной службы, руководимой вице-президентом по финансам и, как правило , включающий бухгалтерию и финансовый отдел, а небольших предприятиях роль финансового менеджера обычно выполняет бухгалтер.

Управление финансовыми ресурсами фирмы на практике не возможно осуществлять без профессиональной организации этой работы.

Долгое время в отечественной практике финансовые службы фирм не имели самостоятельного значения, их работа сводилась к обслуживанию расчетов с использованием строго определенных форм, составлению элементарных финансовых планов и отчетов, не имеющих реальных последствий. Реальные последствия имела только работа бухгалтерии, то есть было целесообразным объединять финансовую работу с бухгалтерской в рамках одной службы - бухгалтерии.

Такая практика организации финансов существовала и существует до сих пор на большинстве российских предприятий. Но руководителю предприятия следует принять во внимание, что одновременно быть хорошим бухгалтером и хорошим финансистом человек не может.

Главное в работе бухгалтера - способность внимательно разобраться в первичных документах и в соответствии с инструкциями и циркулярами точно отразить их в бухгалтерских регистрах.

Совсем иное требуется от финансового менеджера. Работа этой профессии связана с принятием решений в условиях неопределенности, что вытекает из многовариантности исполнения одной и той же финансовой трансакции. Работа финансиста требует гибкости ума, это должна быть натура творческая, способная рисковать и оценивать степень риска, воспринимать новое в быстро меняющейся внешней среде.

Независимо от выбранного подхода к реорганизации финансовой службы, фирма стремится к созданию некой стандартной модели организации финансовой работы, адекватной рыночным условиям. Принципиальная схема этой модели показана в Приложении 2. Приведенная схема нетиповая, а состав ее элементов может варьировать в зависимости от вида компании, ее размеров и прочих факторов.

Главное, что следует отметить в работе финансового менеджера, это то, что она либо составляет часть работы высшего звена управления фирмы, либо связана с предоставлением ему аналитической информации, необходимой и полезной для принятия управленческих решений финансового характера.

Тем самым подчеркивается исключительная важность этой функции. Вне зависимости от организационной структуры фирмы финансовый менеджер отвечает за анализ финансовых проблем, принятие в некоторых случаях решений или выработку рекомендаций высшему руководству.

В условиях рыночной экономики финансовый менеджер становится одной из ключевых фигур на предприятии. Он ответственен за постановку проблем финансового характера, анализ целесообразности использования того или иного способа их решения и иногда за принятие окончательного решения по выбору наиболее приемлемого варианта действий. Однако если поставленная проблема имеет существенное значение для предприятия, он может быть лишь советником высшего управленческого персонала.

Финансовый менеджер осуществляет оперативную финансовую деятельность. В общем случае деятельность финансового менеджера может быть структурирована следующим образом:

* общий финансовый анализ и планирование;
* обеспечение предприятия финансовыми ресурсами.

Выделенные направления деятельности одновременно определяют и основные задачи, стоящие перед менеджером. Состав этих задач может быть детализирован следующим образом.

В рамках первого направления осуществляется общая оценка:

-активов предприятия и источников их финансирования;

- величины и состава ресурсов, необходимых для поддержания достигнутого экономического потенциала предприятия и расширения его деятельности;

-источников дополнительного финансирования;

-системы контроля за состоянием и эффективностью использования финансовых ресурсов.

Второе направление предполагает детальную оценку:

-объема требуемых финансовых ресурсов;

-формы их представления (долгосрочный или краткосрочный кредит, денежная наличность);

-степени доступности и времени представления (доступность финансовых ресурсов может определяться условиями договора; финансы должны быть доступны в нужном объеме и в нужное время);

-стоимости владения данным видом ресурсов (процентные ставки, прочие формальные и неформальные условия предоставления данного источника средств); риска, ассоциируемого с данным источником средств (так, капитал собственников как источник средств гораздо менее рискован, чем срочная ссуда банка).

Третье направление предусматривает анализ и оценку долгосрочных и краткосрочных решений следующего характера:

* оптимальность трансформации финансовых ресурсов;
* эффективность финансовых вложений. Принятие финансовых решений с использованием приведенных оценок выполняется в результате анализа альтернативных решений, учитывающих компромисс между требованиями ликвидности, финансовой устойчивости и рентабельности.

Управление финансовыми ресурсами является, одной из ключевых подсистем обшей системы управления предприятием. В ее рамках решаются следующие вопросы:

- каковы должны быль величина и оптимальный состав активов предприятия, позволяющие достичь поставленные перед предприятием цели и задачи?

- где найти источники финансирования и каков должен быть их оптимальный состав?

- как организовать текущее и перспективное управление финансовой деятельностью, обеспечивающее платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия?

Существуют различные подходы к трактовке понятия «финансовый инструмент». В наиболее общем виде под финансовым инструментом понимается любой контракт, по которому происходит одновременное увеличение финансовых активов одного предприятия и финансовых обязательств другого предприятия.

Финансовые активы включают:

* денежные средства;
* контрактное право получить от другого предприятия денежные средства или любой другой вид финансовых активов;
* контрактное право обмена финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально выгодных условиях;
* -акции другого предприятия.

К финансовым обязательствам относятся контрактные обязательства:

* выплатить денежные средства или предоставить какой-то иной вид финансовых активов другому предприятию;
* обменяться финансовыми инструментами с другим предприятием на потенциально невыгодных условиях (в частности, такая ситуация может возникнуть при вынужденной продаже дебиторской задолженности).

Финансовые инструменты подразделяются на первичные (денежные средства, ценные бумаги, кредиторская и дебиторская задолженность по текущим операциям) и вторичные, или производные (финансовые опционы, фьючерсы, форвардные контракты).

Существует и более упрощенное понимание сущности понятия «финансовый инструмент». В соответствии с ним выделяют три основные категории финансовых инструментов: денежные средства (средства в кассе и на расчетном счете, валюта), кредитные инструменты (облигации, форвардные контракты, фьючерсы, опционы, свопы и др.) И способы участия в уставном капитале (акции и паи). Методы финансового управления многообразны. Основными из них являются: прогнозирование, планирование, налогообложение, страхование, самофинансирование, кредитование, система расчетов, система финансовой помощи, система финансовых санкций, система амортизационных отчислений, система стимулирования, принципы ценообразования, трастовые операции, залоговые операции, трансфертные операции, факторинг, аренда, лизинг. Составным элементом приведенных методов являются специальные ставки, дивиденды, котировка валютных курсов, акциз, дисконт и др. основу информационного обеспечения системы финансового управления составляет любая информация финансового характера:

* бухгалтерская отчетность;
* сообщения финансовых органов;
* информация учреждений банковской системы;
* информация товарных, фондовых, валютных бирж;
* прочая информация.

Техническое обеспечение системы финансового управления является самостоятельным и весьма важным ее элементом. Многие современные системы, основанные на безбумажной технологии (межбанковские расчеты, взаимозачеты, расчеты с помощью кредитных карточек и др.), невозможны без применения компьютерных сетей, прикладных программ.

Функционирование любой системы финансового управления осуществляется в рамках действующего правового и нормативного обеспечения. Сюда относятся: законы, указы Президента, постановления правительства, приказы и распоряжения министерств и ведомств, лицензии, уставные документы, нормы, инструкции, методические указания и др.

**1.6 Управление прибылью и амортизационными отчислениями, как источником финансовых ресурсов**

В процессе производства продукции, выполнения работ, оказания услуг создается новая стоимость, которая определяется суммой выручки от реализации.

Выручка от реализации является основным источником возмещения затраченных на производство продукции, работ, услуг; средств формирования фондов денежных средств, ее своевременное поступление обеспечивает бесперебойность процесса деятельности предприятия. Она определяется, по формуле:

Пр = Пв -Зк -Зу, где

Пр - прибыль от реализации;

Пв - валовая прибыль;

Зк - коммерческие затраты;

Зу - затраты на управление.

Использование выручки отражает первоначальный этап распределительных процессов. Из полученной выручки предприятие возмещает материальные затраты на сырье, материалы, топливо, электроэнергию, другие предметы труда, а также оказанию предприятию услуги. Дальнейшее распределение выручки связано с формированием амортизационных отчислений как источника воспроизводства основных фондов и нематериальных активов. Оставшаяся часть выручки - это валовый доход или вновь созданная стоимость, которая направляется на оплату труда о формирование прибыли предприятия, а так же на отчисления во внебюджетные фонды, налоги, другие обязательные платежи.

Распределение прибыли может производиться путем образования специальных фондов:

1) резервный фонд образуется за счет отчислений от прибыли в размере, определенным уставом, но немее 5 процентов от уставного капитала. Он предназначен для покрытия убытков предприятия, а в АО еще для погашения облигаций общества и выкупа их акций в случае отсутствия иных средств.

2) фонд накопления предназначен для развития производства за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Роль этого фонда заключается, в том ,что предприятие за счет собственной прибыли и других источников должно обеспечит прирост оборотных средств и финансирование капитальных вложений.

3) фонд потребления используется на социальное развитие и социальные нужды. За счет него финансируются расходы по эксплуатации объектов социально-бытового назначения, находящиеся на балансе предприятия.

При временной недостаточности в средствах, потребность в них может обеспечиваться за счет заемных финансовых ресурсов, они наиболее часто встречаются в форме:

* банковских кредитов и ссуд;
* средств от выпуска и продажи облигаций фирмы;
* займов от других небанковских субъектов рынка.

Заемный капитал характеризуется следующими положительными особенностями:

1. Достаточно широкими возможностями привлечения, особенно при высоком кредитном рейтинге предприятия, наличии залога или поручителя.

2. Обеспечением роста финансового потенциала предприятия при необходимости существенного расширения его активов и возрастанием темпов роста объема его хозяйственной деятельности.

3. Более низкой стоимостью в сравнении с собственным капиталом за счет обеспечения «налогового щита» (изъятия затрат по его обслуживанию из налогооблагаемой базы при уплате налога на прибыль).

4. Способность генерировать прирост финансовой рентабельности (коэффициента рентабельности собственного капитала).

В тоже время использование земного капитала имеет следующие недостатки:

1. Использование этого капитала гарантирует наиболее опасные финансовые риски в хозяйственной деятельности предприятия.

2. Активы, сформированные за счет заемного капитала, генерируют меньшую норму прибыли, которая снижается на сумму выплачиваемого ссудного процента во всех его формах.

3. Высокая зависимость стоимости заемного капитала от колебаний коньюнктуры финансового рынка. В ряде случаев при снижении средней ставки ссудного процента на рынке использования ранее полученных кредитов становиться предприятию невыгодным в связи с наличием более дешевых альтернативных источников кредитных ресурсов.

4. С ложность процедуры привлечения, так как предоставление кредитных средств зависит от решения других хозяйствующих субъектов, требует в ряде случаев сторонних гарантий или залога.

**1.7 Управление текущими активами**

Под текущими активами понимаются активы, которые предприятие может держать в пределах года. Текущие активы используются в качестве оборотного капитала. Фонды, используемые в качестве оборотного капитала, проходят определенный цикл. Ликвидные активы используются для покупки исходных материалов, которые превращают в готовую продукцию; продукция продается в кредит, создавая счета дебиторов; счета дебитора оплачиваются и инкассируются, превращаясь в ликвидные активы.

Эффективное использование оборотного капитала. Любые фонды, не используемые для нужд оборотного капитала, могут быть направлены на оплату пассивов. Кроме того, они могут использоваться для приобретения основного капитала или выплачены в виде доходов владельцам. Один из способов экономии оборотного капитала заключается в совершенствовании управления материально-техническими ресурсами (запасами) посредством:

* планирования закупок необходимых материалов;
* введения жестких производственных систем;
* использования современных складов;
* совершенствования прогнозирования спроса;
* быстрой доставки.

Второй путь сокращения потребности в оборотном капитале состоит в уменьшении счетов дебиторов путем ужесточения кредиткой политики, в оценке ненужных фондов, которые могли бы быть использованы для других целей, в оценке счетов, предъявляемых к оплате.

Третий путь сокращения издержек оборотного капитала заключается в лучшем использовании наличных денег. По банковским счетам, на которых фирмы держат свои ликвидные активы, процент не уплачивается. Однако другие ликвидные активы (краткосрочные государственные ценные бумаги, депозитные сертификаты, разновидность единовременного займа, называемая перекупочным соглашением) приносят доход в виде процентов.

**1.8 Направления повышения эффективности использования финансовых ресурсов**

Эффективность использования финансовых ресурсов характеризуется оборачиваемостью активов и показателями рентабельности. Следовательно, эффективность управления можно повышать уменьшая срок оборачиваемости и повышая рентабельность за счет снижения издержек и увеличения выручки.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств не требует капитальных затрат и ведет к росту объемов производства и реализации продукции. Однако инфляция достаточно быстро обесценивает оборотные средства, предприятиями на приобретение сырья и топливно-энергетических ресурсов направляется все большая их часть, неплатежи покупателей отвлекают значительную часть средств из оборота .

В качестве оборотного капитала на предприятии используются текущие активы. Фонды, используемые в качестве оборотного капитала, проходят определенный цикл. Ликвидные активы используются для покупки исходных материалов, которые превращают в готовую продукцию; продукция продается в кредит, создавая счета дебиторов; счета дебитора оплачиваются и инкассируются, превращаясь в ликвидные активы.

Любые фонды, не используемые для нужд оборотного капитала, могут быть направлены на оплату пассивов. Кроме того, они могут использоваться для приобретения основного капитала или выплачены в виде доходов владельцам.

Один из способов экономии оборотного капитала, а следовательно - повышения его оборачиваемости заключается в совершенствовании управления запасами. Поскольку предприятие вкладывает средства в образование запасов, то издержки хранения связаны не только со складскими расходами, но и с риском порчи и устаревания товаров, а также с временной стоимостью капитала, т.е. с нормой прибыли, которая могла быть получена в результате других инвестиционных возможностей с эквивалентной степенью риска.

Экономический и организационно-производственный результаты от хранения определенного вида текущих активов в том или ином объеме носят специфический для данного вида активов характер. Большой запас готовой продукции (связанный с предполагаемым объемом продаж) сокращает возможность образования дефицита продукции при неожиданно высоком спросе.

Подобным образом достаточно большой запас сырья и материалов спасает предприятие в случае неожиданной нехватки соответствующих запасов от прекращения процесса производства или покупки более дорогостоящих материалов-заменителей. Большое количество заказов на приобретения сырья и материалов, хотя и приводит к образованию больших запасов, тем не менее, имеет смысл, если предприятие может добиться от поставщиков снижения цен. По тем же причинам предприятие предпочитает иметь достаточный запас готовой продукции, который позволяет более экономично управлять производством. В результате этого уже само предприятие, как правило, предоставляет скидку своим клиентам.

Повышение оборачиваемости оборотных средств сводится к выявлению результатов и затрат, связанных с хранением запасов, и подведению разумного баланса запасов и затрат. Для ускорения оборачиваемости оборотных средств на предприятии целесообразно:

* планирование закупок необходимых материалов;
* введение жестких производственных систем;
* использование современных складов;
* совершенствование прогнозирования спроса;

-быстрая доставка сырья и материалов.

Второй путь ускорения оборачиваемости оборотного капитала состоит в уменьшении счетов дебиторов.

Уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами: вид продукции, емкость рынка, степень насыщенности рынка данной продукцией, принятая на предприятии система расчетов и др. Управление дебиторской задолженностью предполагает, прежде всего контроль за оборачиваемостью средств в расчетах. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается как положительная тенденция. Большое значение имеют отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусматриваемых в контрактах.

Отбор осуществляется с помощью формальных критериев: соблюдение платежной дисциплины в прошлом, прогнозные финансовые возможности покупателя по оплате запрашиваемого им объема товаров, уровень текущей платежеспособности, уровень финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия предприятия продавца (затоваренность, степень нуждаемости в денежной наличности и т.п.).

Оплата товаров постоянным клиентам обычно производится в кредит, причем условия кредита зависят от множества факторов. В экономически развитых странах оплата производится последующей схеме:

* покупатель получает двухпроцентную скидку в случае оплаты полученного товара в течение десяти дней с начала периода кредитования;
* покупатель оплачивает полную стоимость товара, если оплата совершается в период с 11 по 30 день кредитного периода;
* в случае неуплаты в течение месяца покупатель будет вынужден дополнительно оплатить штраф, величина которого может варьировать в зависимости от момента оплаты.

Наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям (факторинг).

Третий путь сокращения издержек оборотного капитала заключается в лучшем использовании наличных денег. С позиции теории инвестирования денежные средства представляют собой один из частных случаев инвестирования в товарно-материальные ценности. Поэтому к ним применимы общие требования. Во-первых, необходим базовый запас денежных средств для выполнения текущих расчетов. Во-вторых, необходимы определенные денежные средства для покрытия непредвиденных расходов. В-третьих, целесообразно иметь определенную величину свободных денежных средств для обеспечения возможного или прогнозируемого расширения деятельности.

Существуют три метода начисления амортизации: равномерное списание, на объем выполненных работ и ускоренная амортизация .

Равномерное списание базируется на нормативном сроке службы основных средств. Нормы амортизационных отчислений устанавливаются исходя из физического и морального сроков службы средств труда и выражают нормативный срок возмещения их стоимости. Экономически обоснованное определение величины амортизационных отчислений требует правильной стоимостной оценки основных средств. Периодически возникает потребность в переоценке основных средств с целью определения их восстановительной стоимости и приведения в соответствие в реальными экономическими условиями. Чем выше уровень инфляции, тем чаще требуется такая переоценка.

Второй метод начисления амортизации — на объем выполненных работ. Он основан на допущении, что износ тем больше, чем больше объем выполненных работ, т.е. амортизация является исключительно результатом эксплуатации объекта. Период времени при этом не имеет значения.

Третий метод - ускоренная амортизация - предусматривает, что основная сумма амортизации начисляется в первые годы эксплуатации. Это не только позволяет ускорить обновление основных фондов, но и является методом снижения инфляционных потерь. Метод ускоренной амортизации обеспечивает быстрое возмещение значительной части затрат, выигрыш за счет фактора времени. Однако политика ускоренной амортизации ведет к повышению себестоимости, а, следовательно, и цены реализации. Амортизационные отчисления, полученные при применении этого метода, имеют строго целевое назначение. В случае их использования не по назначению дополнительные суммы амортизационных отчислений, соответствующие расчету по ускоренному методу, включаются в налогооблагаемую прибыль.

Успех управления финансовыми ресурсами прямо зависит от структуры капитала предприятия. Структура капитала может способствовать или препятствовать усилиям компании по увеличению ее активов. Она также прямо воздействует на норму прибыли, поскольку компоненты прибыли с фиксированным процентом, выплачиваемые по долговым обязательствам. Не зависят от прогнозируемого уровня активности компании. Если фирма имеет высокую долю долговых выплат. Возможны затруднения с поиском дополнительных капиталов.

**Глава 2. Характеристика предприятия**

**2.1 Общая характеристика Гагаринского Райпо (районное потребительское общество)**

Гагаринское Райпо (районное потребительское общество), зарегистрированное администрацией г. Гагарина 11 ноября 1973года, находится по адресу: г. Гагарин. ул. Гагарина. дом 8. Гагаринское Райпо является самостоятельным хозяйствующим субъектом, созданным для производства продукции, торговли, выполнения работ и оказания услуг и получения прибыли. Райпо осуществляет свою деятельность в соответствии с уставом и законодательством РФ. Основным видом деятельности является розничная торговля. Кроме того, Райпо занимается заготовительной деятельностью и выпуском продукции собственного производства. Имеется 3 пекарни, где выработано хлебобулочных изделий за 2009 год -505тонн на сумму 14732,5 тыс.руб. ,макаронных изделий - 166,8 тонн на сумму 3649,5 тыс.руб., кондитерских изделий -39,4тонны на 2899,6 тыс.руб., колбасных изделий -39,3 тонн на 6017,0 тыс. руб., засолено рыбы-13,5 на сумму 928,9 тыс.руб., безалкогольных напитков-7620 дкл на сумму 669,3 тыс.руб.

Основной целью Гагаринского Райпо является - удовлетворение потребностей населения в товарах повседневного спроса, а также – выполнение социальной миссии. Прибыль по производству составила на 1.01.2010 года-24980.0 тыс.руб. Гагаринское Райпо самостоятельно осуществляет свою деятельность, распоряжается своей продукцией, полученной прибылью, оставшейся в его распоряжении после уплаты налогов и других обязательных платежей.

1. Расположение предприятия (базы, склада, магазин).

Наименование предприятия: Гагаринское районное потребительское общество.

Область, район: Смоленская область Гагаринский район.

Вид деятельности: Торговля.

Организационно – правовая форма: Потребительский кооператив.

Таблица 1.

Местоположение и состав предприятия.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Данные |
| 1 | Расстояние от центральной усадьбы:до областного центра;до районного центра;до ближайшей железной дороги; | километров270-0,5 |
| 2 | В предприятии имеется:населённых пунктов;рознично – предприятий: | 21860 |

**2.2 Структура управления Гагаринского районного потребительского общества**

Гагаринское Райпо является потребительским обществом, поэтому управление обществом осуществляется общим собранием потребительского общества, советом и правлением потребительского общества, высшим органом, имеющим исключительную компетенцию. – Это принятие Устава, определение основных направлений деятельности общества, определение размера и порядок кооперативных выплат, размеры паевых взносов, избранных представителей в союз потребительского общества. Утверждение положений о ревизионной комиссии, утверждение годовых программ, годового отчёта и баланса. Определение порядка покрытия убытка, реорганизации и ликвидации общества, исключение пайщиков из общества.

В период между общим собранием управление в потребительском обществе осуществляет совет.

Высший орган потребительского общества обладает исключительной компетенцией - это приём пайщиков в общество, ведение организационной работы с пайщиками, создание кооператива, участков, органов, выполнение наказов пайщиков, проведение собрания назначенных прав, назначение правления.

Компетенция правления определяется положением, которое свидетельствует о том, что правление несёт ответственность за хозяйственную деятельность предприятия.

Контроль за соблюдением Устава общества, его финансовой и хозяйственной деятельности осуществляет ревизионная комиссия.

В Гагаринском Райпо имеются службы и отделы, осуществляющие свою: деятельность к ним можно отнести:

1. Торговый отдел – осуществляет оптовую и розничную торговлю, изучает рынок товаров и услуг и тенденции его развития. Анализирует спрос на товары и потребности покупателей. Выявляет наиболее эффективные сектора рынка продаж по видам товаров. Создает и постоянно обновляет базы данных о поставщиках товаров. Выявляет тех, кто предоставляет наиболее благоприятные условия поставки товаров. Разрабатывает проекты договоров на закупку товаров, заключает договоры с поставщиками. Анализирует объемы продаж товаров в ассортименте и по магазинам. Планирует объем товарных запасов, необходимых для организации эффективной розничной торговли. Контролирует фактическое состояние запасов на распределительных складах и в магазинах. Координирует складской технологический процесс (поступление товаров, погрузочно-разгрузочных работ, хранение, отгрузку). Организует работу магазинов. Обеспечивает бесперебойную торговлю продукцией собственного производства Райпо, изучает деятельность конкурентов. Следит за соблюдением охраны труда и пожарной безопасности. Координирует работу по составлению прогнозов и планов продаж, проведением рекламных мероприятий, внедрение прогрессивных форм торговли.

2. Планово - экономический отдел – осуществляющий планирование. Планирование- это стадия процесса управления, на которой определяются цели деятельности и разрабатываются эффективные методы, одной из составных частей планирования является составление прогнозов, которые показывают возможное направление будущего развития общества.

3. Бухгалтерия – деятельность данного отдела необходима, так как каждая организация обязана вести учёт своего имущества и внутрихозяйственного перемещения, а также изменений, происходящих в нём в сторону увеличения, или уменьшения.

4. Отдел кадров – играет важную роль в деятельности общества, потому что через него осуществляется прием работников и контроль за численностью работников находящихся в штате организации, а так же другие операции связанные с внутренним перемещением и увеличением числа работников. Осуществляет руководство работой по комплектованию Райпо кадрами рабочих и служащих требуемых профессий. Организует проведение аттестации работников Райпо, научно-методическое обеспечение кадровой работы. Осуществляет контроль за надлежащим оформлением установленной документации.

5. Производственно – заготовительные отделы – в них осуществляется производство продукции, контроль и учет за поставкой сырья, оборудования, закупкой лехтехсырья, соблюдением условий его хранения, контролирует соблюдение нормативных актов, законодательных документов, проверяет наличие средств для увеличения ассортимента выпускаемой продукции, следит за соблюдением договорных отношений на поставку сырья для производства продукции.

**2.3 Материальная база Гагаринского районного потребительского общества**

В течение дня практики я ознакомился с материальной базой Гагаринского Райпо. Материальную базу Гагаринского Райпо рассмотрел, начиная с изучения размеров производства.

Исходные данные для проведения анализа проведены в таблице 2.

Таблица 2

Размер Гагаринского Райпо.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | 2007г. | 2009г. | 2009г. к 2007г. |
| сумма | % |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6=(5-3) | 7=(5/3)х100 |
| 1 | Стоимость валовой продукции, тыс. руб. | 10217 | 11861 | +1644 | 116,0 |
| 2 | Стоимость реализованной продукции, тыс. руб. | 57943 | 96441 | +38498 | 166,4 |
| 3 | Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 27131 | 31740 | +4609 | 116,9 |
| 4 | Среднегодовая численность работников, человек. | 280 | 287 | +7 | 102,5 |
| 5 | Наличие энергетических мощностей, л.сил | 18019 | 18118 | +99 | 100,5 |
| 6 | Площадь производственных помещений, м.2 | 1701,9 | 1701,9 | - | - |
| 7 | Площадь торговых помещений, м.2 | 3450 | 3367 | -83 | 97,5 |
| 8 | Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. | 6834 | 11089 | +4255 | 162,2 |

Вывод: В 2009 году стоимость валовой продукции оказалась выше на 16% или 1644 тысячи рублей. Стоимость товарной продукции увеличилась в 2009 году на 64,4% 38498 тысяч рублей. За анализируемый период среднегодовая стоимость основных средств производства выросла на 16,9% или на 4609 тысяч рублей. А среднегодовая стоимость оборотных средств выросла на 62,2%, или на 4255 тысяч рублей. Также произошло увеличение среднегодовой численности работников на 7 человек, или 2,5%.

В 2009 году энергетических мощностей оказалось больше на 0,5% или на 99 лошадиных сил. А площадь торговых помещений уменьшилась на 2,5% или на 83 м.2.

**2.4 Анализ оснащённости предприятия основными фондами**

Фондооснащённость и фондовооруженность, энергооснащённость и энерговооружённость Гагаринского Райпо.

Таблица 3.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | На 100 м2 производственных помещений | На 1 среднегодового работника. |
| 2008г. | 2009г. | 2008г. | 2009г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Основные средства всего, тыс. руб. | 17,197 | 18,649 | 103,059 | 221,184 |
|   | в т.ч. производственные | - | - | - | - |
|   | непроизводственные | - | - | - | - |
| 2 | Энергетические мощности, лош. сил. | 10,582 | 10,645 | 60,844 | 63,128 |
|   | использовано электроэнергии на производственные нужды, тыс., кВт, / час. | - | - | - | - |

Далее установим тенденции в изменении размера и структуры материальных оборотных средств организации оценим целесообразность выявленных отклонений с позиции их влияния на платежеспособность и финансовую устойчивость.

В 2009 году в расчёте на 100 м2 производственных помещений основных средств производства оказалось больше на 8,4% или на 1452 рубля, а в расчёте на 1 среднегодового работника основных средств производства в 2009 году оказалось больше в 2,1 раз или на 118125 рублей по сравнению сданными 2008 года, что вызвано увеличением среднегодовой стоимости основных средств на 8,4% или на 2471 тысячу рублей.

Увеличение данных показателей свидетельствует о росте вооружённости и обеспеченности организации основными фондами, что способствует более эффективной работе предприятия.

В свою очередь в 2009 году в расчёте на 100 м2 производственных помещений энергетических мощностей оказалось больше на 0,6% или на 63 лош. сил, а в расчёте на 1 среднегодового работника энергетических мощностей оказалось больше на 3,7% или на 2284 л.сил. по сравнению с данными прошлого года.

**2.5 Инструктаж по технике безопасности**

В Гагаринском Райпо прежде, чем работники приступают к работе и допускаются к рабочему месту, они должны пройти инструктаж по безопасности труда, который подразделяется на пять видов в зависимости от целевого назначения.

1. Вводный – проводится при поступлении на работу со всеми принимаемыми лицами не зависимо от образования опыта работы и занимаемой должности.

Вводный инструктаж проводится с временными работниками и учащимися студентами, находящимися на производственном обучении. Лица прошедшие вводный инструктаж фиксируются в журнале регистрации вводного инструктажа .

2. Для каждой должности проводится свой инструктаж, в который входят:

1. Общие требования безопасности.

1.1. К самостоятельной работе на оборудовании допускаются лица не моложе18 лет, прошедшие медицинское освидетельствование и имеющие удостоверение на право работы на доверенном им оборудовании.

1.2. Один раз в год рабочие проходят повторный инструктаж.

1.3. Работники должны соблюдать трудовую дисциплину, правила внутреннего трудового распорядка.

1.4. При обнаружении пожара немедленно сообщить об этом в объективную или пожарную охрану, приступить к тушению очага пожара, имеющимся средствами пожаротушения принять меры для вызова к месту пожара должностных лиц.

1.5. При неисправности оборудования прекратить работу, и немедленно сообщить о случившимся администрации.

2. Требование безопасности перед началом работы.

2.1. Надеть специальную одежду, застегнуть её на все пуговицы, волосы убрать под головной убор.

2.2. Проверить состояние рабочего места.

2.3. Осмотреть оборудование и убедиться в полной исправленности механизмов электропроводки.

2.4. При нарушениях: не приступать к работе до их устранения.

3. Требование безопасности во время работы.

3.1. Выполнение работ необходимо в соответствии с технологическими документами.

4. Требование безопасности в аварийных ситуациях.

4.1. Выключить оборудование.

4.2. Не приступать к работе на данном оборудовании до полного устранения неисправностей.

4.3. При получении травм немедленно известить соответствующего руководителя работ, который неотложно организует первую помощь и направит в медицинский пункт.

5. Требование безопасности после окончания работы.

5.1. Выключить оборудование.

5.2. Привести в порядок рабочее место.

5.3. Обо всех замеченных недостатках в работе оборудования сообщить сменному работнику или администрации.

Так же на предприятиях проводят первичный инструктаж, он проводится на рабочем месте до начала производственной деятельности с теми же работниками, что и вводный.

3. Повторный инструктаж - проводят со всеми работниками не зависимо от их квалификации, опыта работы и характера выполнения работ. Данный вид инструктажа проводится не реже 1 раза в полугодии.

* + 1. Следующий вид инструктажа по технической безопасности труда проводится по необходимости в случаях, когда осуществляется введение в действие новых стандартных правил по охране труда, изменение технологических процессов производства продукции, или при длительном перерыве на работе.
		2. Целевой инструктаж – проходят работники организации при выполнении разовых работ, при ликвидации последствий аварий, и при производстве работ на которых оформляются допуски к разрешению.

В течении дня присутствовал при проведении инструктажа с вновь поступившими на работу, персонал Райпо соблюдает технику безопасности, нормы санитарной безопасности, правила охраны труда

* 1. **Анализ и оценка эффективности деятельности Гагаринского Райпо**

Анализ коммерческой и производственной деятельности Гагаринского Райпо, на основании данных, предоставленных коммерческим отделом, производственным комбинатом, бухгалтерией Райпо и другими службами.

Для проведения оценки коммерческой деятельности предприятия воспользуемся данными таблицы 4.

Таблица 4

Результаты работы Гагаринского Райпо.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Показатели | 2008г. | 2009г. |
| 1 | Товарооборот по всем отраслям. тыс. руб. | 57943 | 96441 |
| 2 | Валовой доход, тыс. руб. | 13640 | 24418 |
| 3 | Прибыль от реализации продукции, тыс. руб. | 1876 | 2642 |

В 2009 году прибыль от реализации продукции увеличилась на 125,6% на 678 тыс. руб., по сравнению с данными 2008года, что вызвано увеличением в 2009 году валового дохода на 115,1% или на 3691 тыс. руб., а так же увеличением стоимости товарной продукции на 104,4% или на 4295 тыс. руб. по сравнению с данными 2008 года. Рост этих показателей свидетельствует о стабильной коммерческой деятельности организации

Проанализировали увеличение товарооборота, роста валового дохода предриятия, постоянное увеличение роста прибыли, способствующей укреплению фондовооруженности Райпо, его рентабельности, развитию и совершенствованию потребительской кооперации в Гагаринском районе, как ведущей отрасли хозяйства.

**2.7 Технологии производства предприятия**

В Гагаринском районном потребительском обществе осуществляется производство нескольких видов продукции, к ним относят:

1. Хлеб и хлебобулочные изделия
2. Кондитерские изделия
3. Безалкогольные напитки
4. Рыба солёная
5. Колбасные изделия

Хлеб и хлебобулочные изделия, изготавливают (выпекают) в пекарнях Гагаринского Райпо, которые расположены в посёлках Карманово и Пречистое, так же имеется и хлебобулочный цех, расположенный в административном здании Райпо, который осуществляет производство (выпечку) булочных изделий.

Сырье, поступающее на склад, сопровождается товаротранспортной накладной и сертификатами соответствия. На муку оформляется качественное удостоверение.

На складе оформляется отчет о движении материалов. Затем из склада сырье отправляется в производство. На отправленное в производство сырье составляется лимитно-заборная карта.

На производстве Гагаринского Райпо сырье, получаемое от поставщиков, хранится на складе с учетом санитарно-гигиенических норм, температур, влажности и других условий, отпускается в основное производство, для изготовления готовой продукции ,после изготовления на специализированном оборудовании ,поступает в розничное торговое предприятие, для выкладки в торговом зале магазина, для покупки потребителем(покупателем).

**2.8 Анализ экономической эффективности производства и реализации продукции, работ и услуг**

Для анализа использовал данные по размеру денежной выручки, рассчитываем коэффициент специализации предприятия, рассчитываем удельный вес в структуре товарной продукции

Для анализа специализации предприятия воспользуемся данными таблицы 5.

Таблица 5

Размер и структура торговой продукции Гагаринского Райпо.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование продукции | Размер денежной выручки, тыс. руб. | Структура денежной выручки, в % к итогу |
| 2008г. | 2009г. | 2008г. | 2009г. |
| 1. | Хлеб и хлебобулочные изделия | 9847,1 | 10245,9 | 12,6 | 10,6 |
| 2. | Кондитерские изделия | 367,6 | 558,4 | 0,5 | 0,6 |
| 3. | Макаронные изделия | 491,2 | 1444,5 | 0,6 | 1,5 |
| 4. | Колбасные изделия | 356,8 | 454,2 | 0,5 | 0,5 |
| 5. | Безалкогольные напитки | 68,4 | 150,9 | 0,1 | 0,2 |
| 6. | Рыба солёная | 730,6 | 743,1 | 0,9 | 0,7 |
| 7. | Товары сторонних организаций | 66216,3 | 82844 | 84,8 | 85,9 |
| 8. | В целом по организации | 78078 | 96441 | 100,0 | 100,0 |
| 9. | Коэффициент специализации | - | - | 0,689 | 0,682 |

Наибольший удельный вес 85,9% в структуре товарной продукции занимает реализация товаров сторонних организаций, значит основным видом деятельности является - сбытовая. При этом в течении анализируемого периода этот удельный вес увеличился на 1,1%. А согласно значениям коэффициентов специализации следует, что Гагаринское Райпо имеет высокий уровень специализации

**2.9 Анализ себестоимость продукции, работ, услуг**

Уровень себестоимости продукции, работ и услуг, оценка тенденции в ее изменении

Затраты на реализацию продукции в Гагаринском Райпо.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид продукции, работ, услуг | Производственная себестоимость | Затраты на реализацию ед. продукции |
|  2008. | 2009г. | 2008г. | 2009г. |
| 1. | Промышленная деятельность | 11108 | 12674 | 11863 | 13567 |
| 2. | Хлеб и хлебобулочные изделия | 9227 | 9473 | 9845 | 10246 |
| 3. | Колбасная продукция | 384 | 482 | 387 | 484 |
| 4. | Кондитерские изделия | 347 | 555 | 368 | 558 |
| 5. | Прочие | 1180 | 2184 | 1290 | 2309 |

Затраты на реализацию продукции рассчитываются по формуле:

Полная себестоимость

Зед =

Объем реализованной продукции

Затраты на производство продукции возрастают с увеличением объемов выпущенной продукции, себестоимость продукции напрямую связана с покупкой и доставкой сырья, их ценой, затратами на приобретения оборудования, текущий ремонт, заработными платами рабочих и служащих, финансированием за счет прибыли предприятия, его рентабельности по видам выпущенной продукции.

Анализ отраслевого состава прибыли от реализации продукции в отчетном году.

Таблица 6

Отраслевой состав прибыли от реализации продукции в Гагаринском райпо

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид деятельности | Прибыль, тыс.руб. | Структура в % к итогу |
| план | факт | план | факт |
| Товарооборот по всем отраслям | 97017 | 98863 | 98,3 | 98,1 |
| Общепит | 563,0 | 626,0 | 0,6 | 0,6 |
| Промышленной продукцииВ т.ч. заготовки | 170 | 171,0 | 0,2 | 0,2 |
| Промышленные предприятия | 554 | 609,0 | 0,6 | 0,6 |
| Прочей продукции, работ, услуг | 425,0 | 467,0 | 0,4 | 0,5 |
| Итого | 98729,0 | 100736 | 100,0 | 100,0 |

В 2009 году товарооборот фактически уменьшился на 0,2%. Общепит в 2008 году остался неизменным и составил 0,6%.

Таблица 7

Уровень цен на реализованную продукцию в Гагаринском Райпо

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды реализованной продукции | Цена за ед. продукции | В том числе по каналам реализации |
| 2008г. | 2009г. |
| 1. | Хлеб | 9.14 | 11.90 | В собственные магазины, в рознично сбытовую сеть |
| 2. | Кондитерские изделия | 23 | 36.30 |
| 3. | Колбасные изделия | 85 | 92 |

Уровень цен на данную продукцию в 2009 году увеличился. В 2009 году цена на хлеб увеличилась на 2.76 руб., на кондитерские изделии цена увеличилась на 13.3 руб., на колбасные изделия цена увеличилась на 7 руб. Это связано в связи с увеличением цен на основное сырье для получения продукции

**Анализ финансовых результатов деятельности предприятия**

Потребности предприятия в материально-технических средствах, товарах и услуг.

Таблица 8

Потребность Гагаринского Райпо в материально-технических средствах 2009г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Вид материально-технических средств | план | факт | Отклонение+/- |
| 1. | Здания | 23637 | 23748 | 111 |
| 2. | Сооружения (склады) | 152 | 243 | 91 |
| 3. | Оборудование и машины | 4553 | 4164 | 411 |

Фактически зданий и сооружений больше, чем по плану, значит потребность удовлетворена; но фактически оборудования и машин меньше, чем по - плану, значит, предприятие испытывает недостаток в машинах и оборудованиях.

Далее необходимо рассчитать потребность предприятия в складских помещениях по формуле:

Sn = N х Q

Где Sn - потребность в складских помещениях

N - норматив складской площади на 1 тыс. руб. товарного запаса

Q - товарный запас, подлежащий хранению на

**Глава 3. Совершенствование управления финансовыми ресурсами Гагаринского РАЙПО**

**3.1 Анализ финансовых результатов деятельности предприятия**

Управление финансовыми ресурсами включает финансовый анализ деятельности РАЙПО, то есть оценку эффективности функционирования капитала предприятия.

Рассмотрим анализ финансовых результатов деятельности предприятия.

Таблиц 9

Показатели финансовых результатов деятельности Гагаринского Райпо

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | 2008г. | 2009г. | 2009г. в % к 2008г. |
| 1. | Выручка от продажи товаров, работ, услуг по всем отраслям | 96441 | 100736 | 104,4 |
| 2. | Себестоимость производственная | 11108 | 12674 | 114,1 |
| 3. | Себестоимость проданных товаров, работ, услуг | 72023 | 726217 | 1008,3 |
| 4. | Прибыль от реализации | 2642 | 3320 |  125,6 |
| 5. | Валовая прибыль | 24418 | 28109 | 115,1 |
| 6. | Прибыль до налогообложения | 2104 | 3034 | 144,2 |
| 7. | Налог на прибыль | 156 | 284 | 182,1 |
| 8. | Чистая прибыль | 1253 | 1434 | 144,4 |
| 9. | Уровень рентабельности, % | 21,5 | 21 | 97,6 |

Выручка от продажи товаров, работ, услуг по сравнению с 2008 годом в 2009 году увеличилась на 104,4% или 4295 тыс. руб. Себестоимость проданных товаров, работ, услуг увеличилась на 1008,3% и в 2009 году составила 654194 тыс. руб. Прибыль от реализации увеличилась на 125,6% это связано с уменьшением себестоимости. Валовая прибыль в 2009 году увеличилась на 104,4 %. Производственная себестоимость в 2009 году уменьшилась на 114,1% и составила 1566 115,1%. В связи с этим увеличилась и чистая прибыль. В 2009 году она составила 1434 тыс. руб. Уровень рентабельности по сравнению с 2008 годом в 2009 году увеличился и составил 97,6%.

**3.2 Анализ формирования и распределения финансовых результатов**

Таблица 10

Формирование и распределение финансовых результатов Гагаринского Райпо за апрель 2009 года, рублей.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Показатели | Данные  |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Выручка от реализации товаров, работ, услуг. по всем отраслям | 10073,6 |
| 2 | Себестоимость реализованных товаров, работ, услуг. | 72621,7 |
| 3 | Валовая прибыль | 28109 |
| 4 | Коммерческие расходы | 24710 |
| 5 | Управленческие расходы | - |
| 6 | Проценты к получению | - |
| 7 | Прибыль (убыток) от продаж | +3320 |
| 8 | Проценты к уплате | 122 |
| 9 | Доходы от участия в других организациях | - |
| 10 | Прочие операционные доходы  | - |
| 11 | Прочие операционные расходы | 234 |
| 12 | Внереализационные доходы | - |
| 13 | Дотации и компенсации бюджета | - |
| 14 | Внереализационные расходы | - |
| 15 | Прибыль (убыток) до налогообложения | +3034 |
| 16 | Налог на прибыль | 284 |
| 17 | Прибыль (убыток) от обычной работы | - |
| 18 | Чрезвычайные доходы | - |
| 19 | Чрезвычайные расходы | - |
| 20 | Чистая прибыль (нераспределённая прибыль) (убыток) отчётного периода. | +1253 |

Прибыль от продаж составила 3320 тыс. руб., прибыль до налогообложения – 3034 тыс. руб., чистая прибыль – 1253 тыс. руб.

**3.3 Оценка динамики финансовых результатов**

На следующем этапе произведем анализ динамики финансовых результатов Гагаринского РАЙПО.

Таблица 11

Анализ динамики финансовых результатов Гагаринского РАЙПО

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Показатель | 2007г. | 2009г. | 2009г. к 2007г. |
| сумма | % |
| 1 | 2 | 3 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Выручка от реализации (без НДС и акцизов) | 57943 | 96441 | + 38498 | 166,4 |
| 2 | Затраты на производство и реализацию продукции | 44303 | 72023 | + 27720 | 162,5 |
| 3 | Прибыль от реализации продукции | 1876 | 2642 | + 766 | 140,8 |
| 4 | Балансовая прибыль | 1805 | 2104 | + 299 | 116,5 |
| 5 | Чистая прибыль | 692 | 1434 | + 742 | 207,2 |

В 2009 году чистая прибыль выросла в 2 раза или на 742 тысячи рублей, по сравнению с 2007 годом, что вызвало за счёт увеличения балансовой прибыли на 16,5% или на 299 тысяч рублей, а также прибыли от реализации, которая за анализируемый период увеличилась на 40,8% или на 766 тысяч рублей

Наиболее мобильной частью оборотных средств являются денежные средства.

**3.4 Анализ структуры денежных средств**

Основной составляющей частью финансового анализа является анализ динамики и структуры денежных средств. Рассмотрим его в таблице 12.

Таблица 12

Анализ структуры денежных поступлений в Гагаринском РАЙПО.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды поступлений денежных средств по текущей деятельности | Абсолютные величины, тыс. руб. | Удельные веса в % к общей сумме поступлений | Отклонение |
| 2008г. | 2009г. | 2008г. | 2009г. | В абсолютных величинах, тыс. руб. | В удельных весах, % | В % к общей величине доходов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|  1 | Оплаченная выручка от продажи товаров, работ, услуг  | 78078 | 96441 | 100,0 | 100,0 | 18363 | - | 123,5 |
|  2 |  Авансы, полученные от покупателей, заказчиков | - | - | - | - | - | - | - |
|  3 |  Прочие поступления  | - | - | - | - | - | - | - |
|  4 | Итого поступлений денежных средств по текущей деятельности  | 78078 | 96441 | 100,0 | 100,0 | 18363 | х | 123,5 |

В Гагаринском Райпо за анализируемый период источником поступления денежных средств является выручка от продажи товаров, работ, услуг, которая в 2009 году увеличилась на 23,5% на 18363 тысячи рублей по сравнению с данными 2008 года.

В таблице представлены исходные данные для анализа расходов денежных средств.

**3.5 Оценка расходов денежных средств**

На следующем этапе рассмотрим анализ расходов денежных средств.

Таблица 13

Анализ расходов денежных средств в Гагаринском Райпо.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Виды расходов денежных средств по текущей деятельности | Абсолютные величины, тыс. руб. | Удельные веса в % к общей сумме поступлений | Отклонение |
| 2008г. | 2009г. | 2008г. | 2009г. | В абсолютных величинах, тыс. руб. | В удельных весах, % | В % к общей величине доходов |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|   | Денежные средства направленные:  | 79576 | 101465 | 100,0 | 100,0 | +21889 | × | +27,5 |
|  1 | На оплату приобретённых товаров, работ, услуг | 63922 | 81532 | 80,3 | 80,4 | +17610 | +0,1 | +27,5 |
|  2 | На оплату труда | 7825 | 10756 | 9,8 | 10,6 | +2931 | +0,8 | +37,4 |
|  3 | На выплату девидентов | 24 | 20 | 0,1 | 0,1 | - 4 | - | - 16,6 |
|  4 | На расчёты по налогам и сборам | 3752 | 4613 | 4,7 | 4,5 | +861 | - 0,2 | +22,9 |
|  5 | На выдачу подотчётных сумм | 1493 | 1760 | 1,9 | 1,7 | +267 | - 0,2 | +17,8 |
|  6 | На оплату приобретённого оборудования | 2560 | 2784 | 3,2 | 2,7 | +224 | - 0,5 | +8,7 |

В 2009году расход денежных средств по текущей деятельности увеличился на 27,5% или 21889 тысяч рублей по сравнению с данными 2008 года, что вызвано увеличением всех статей расходов.

В свою очередь в структуре расходов принципиальных изменений не произошло.

Так доля расхода денежных средств на оплату труда в 2009 году увеличилась на 0,8%, а доля направленных денежных средств на оплату товаров, работ, услуг выросла на 0,1%.

Причём удельный вес направленных денежных средств на расчёты по налогам и сборам, а также на выдачу подотчётных сумм оказался ниже на 0,2%. Также за анализируемый период произошло снижение удельного веса на 0,5% направленных денежных средств на оплату машин, оборудования и транспортных средств, по сравнению с данными 2008 года

**3.6 Анализ показателей финансовой устойчивости**

На заключительном этапе произведем оценку показателей финансовой устойчивости Гагаринского Райпо.

Таблица 14

Анализ относительных показателей финансовой устойчивости

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На начало года | На конец года | Нормативное значение |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Коэффициент автономии | 0,5 | 0,51 | >0,5 |
| Коэффициент обеспеченности запасов и затрат | 0,64 | 0,72 | >1 |
| Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами | 0,78 | 0,87 | ≥ 1 |
| Коэффициент маневренности собственного капитала | 0,77 | 0,86 | ≥0,5 |
| Коэффициент долгосрочного привлечения заемных средств | 0,2 | 0,3 |  |
| Коэффициент финансовой устойчивости (стабильности) | 0,56 | 0,58 | ≥0,6 |
| Индекс постоянного актива | 0,98 | 0,97 | <1 |
| Коэффициент реальной стоимости основных средств | 0,45 | 0,47 | ≥0,5 |

Значение коэффициента автономии на начало года составлял 0,5, а на конец года 0,51, т.е. увеличился на 0,01, рост этого показателя свидетельствует об увеличении финансовой независимости предприятия, снижении риска финансовых затруднений в будущих периодах и говорит о том, что все обязательства предприятия могут быть покрыты его собственными средствами.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат на начало года составил 0,64 а на конец года 0,72, и хотя наблюдается тенденция к увеличению значения данного коэффициента, это не соответствует нормативному значению, а это значит, что материальные запасы и затраты не полностью покрыты собственными источниками и нуждаются в привлечении заемных средств, т.е. сумма собственных оборотных средств не превышает сумму запасов и затрат, и предприятие имеет нормальную финансовую устойчивость.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами на начало года составил 0,78, а на конец года 0,87, т.е. увеличился на 0,09, но все равно это не соответствует нормативному значению, а это означает, что предприятие за счет собственных оборотных средств не может полностью обеспечивать свои оборотные активы, т.е. необходимо привлечение заемных средств.

Коэффициент маневренности собственного капитала на начало года составил 0,77, а на конец года 0,86, значит, увеличился на 0,09, т.е. на 9% выросло количество собственного капитала находящегося в обращении для финансирования текущей деятельности предприятия.

Высокие значения коэффициента долгосрочного привлечения заемных средств свидетельствует том, что внеоборотные активы на 30% сформированы из собственного капитала и на 70% из долгосрочных заемных средств, т.е. предприятие зависимо от привлеченного капитала.

Значение коэффициента финансовой устойчивости (стабильности) соответствует нормативному значению, а это значит, что 60% активов предприятия финансируется за счет собственного капитала.

Индекс постоянного актива снижается: на начало года его величина составляла 0,98, а на конец 0,97, что свидетельствует о снижении величины внеоборотных активов.

Коэффициент реальной стоимости основных средств на начало года составил 0,45, а на конец 0,47, - увеличился на 0,02, т.е. на конец года общий капитал предприятия на 47% состоит из основных средств.

**Заключение**

От должного управления финансовыми ресурсами коренным образом зависит благополучие корпорации, так как важное место в деятельности финансовой службы предприятия занимают вопросы распределения денежных доходов, прибыли. В связи с этим возрастает роль финансового менеджера.

Совершенствование управления финансовыми ресурсами необходимо, так как недостаток финансовых ресурсов требует разработки плана движения денежных средств; анализ их использования; тщательного учета движения денежных потоков. Состояние финансовых ресурсов предприятий оказывает влияние на обеспеченность общегосударственных и региональных денежных фондов. Деньги являются основой рыночных отношений, так как они связывают интересы продавца и покупателя. Рыночные отношения - это, прежде всего финансовые отношения между участниками рынка, которые предполагают заработать деньги и использовать их на различные цели, создавая собственные денежные фонды.

Финансовые ресурсы направляются на развитие производства, содержание и развития объектов непроизводственной сферы, потребление. Капитал - это стоимость, приносящая прибавочную стоимость. Только вложение в хозяйственную деятельность, его инвестирование создают при

быль. Капитал должен постоянно совершать кругооборот.

Управление финансами или финансовое управление-это целенаправленное воздействие на сферу финансов, или финансовых отношений, посредством соответствующей системы и методов управления.

Система управления финансами, или система финансового управления – это совокупность органов финансового, методов процессов финансового управления.

Система органов управления финансами – это государственные и негосударственные органы управления сферой финансов в лице ее участников.

Процесс финансового управления включает следующие основные части:

Финансовый анализ. В его состав входят общий анализ работы Гагаринского РАЙПО, доходность коммерческой деятельности РАЙПО. Необходимо проводить регулярно структурный анализ финансовой деятельности РАЙПО.

Выработку финансовой политики. Финансовая политика- это составная часть управления финансами государства или иного участника, включая долгосрочные и краткосрочные цели и задачи управления методы способы реализации. Для совершенствования управления финансовыми ресурсами Гагаринского РАЙПО необходимо в финансовой политике отражать эмиссионную политику, политику распределения чистой прибыли, дивидендную политику, налоговую политику, инвестиционную политику.

- Осуществление финансового планирования. Финансовое планирование и прогнозирование - это составная часть управления финансами, состоящая в такой конкретизации целей и задач участников рынка, определенных проводимой им финансовой политики на предстоящий период времени. В Гагаринском Райпо финансовое планирование необходимо совершенствовать. Регулярно составлять квартальные и финансовые планы.

- Проведение систематического финансового контроля. Финансовый контроль – это составная часть управления состоящая в выявлении отклонений фактически достигнутых результатов управления от поставленных целей и задач и, в ряде случаев, в выработке рекомендаций по устранению допущенных отклонений и нарушений. В Гагаринском РАЙПО следует регулярно осуществлять финансовый контроль деятельности всех его структурных подразделений.

- Функционирование любой системы финансового управления осуществляется в рамках действующего правового и нормативного обеспечения. Сюда относятся: законы, указы Президента, постановление правительства, приказы и распоряжения министерств и ведомств, лицензии, уставные документы, нормы, инструкции, методические указания и др.

**Список литературы**

1.Годовые отчеты Гагаринского Райпо за 2008 и 2009 гг.

2.Гражданский кодекс Российской Федерации от 1 марта 2008 г.

3. Берзон Н.И. «Финансовый менеджмент»: учебник для студентов средних профессиональных учебных Ф59 заведений/[Н.И. Берзон и др.]; под ред. Н.И. Берзона. – 5-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2009

4. Басовский Л.Е. «Финансовый менеджмент». – М.: «ИНФА-М», 2002

5. Балобанов И.Т. «Основы финансового менеджмента». – М.: «Финансы и статистика», 1999

6. Баринов В.А. «Бизнес – планирование». Учебное пособие - М.: «Форум ИНФА – М», 2003

7. Басовский Л.Е «Прогнозирование и планирование в условиях рынка». – М.: «ИНФА – М», 2008

8.Володин Н.Ф. «Финансовый менеджмент». – М.: «ЮНИТИ», 2005

9. Гаврилова А.Н. «Финансовый менеджмент»: Учебное пособие/ А.Н. Гаврилова, Е.Ф. Сысоева, А.И. Барабанов, Г.Г. Чипарев. – 2 – е изд. – М.: «КНОРУС», 2006

10. Закон РФ «О несостоятельности (банкротстве) предприятий», изд. 5-е, доработанное

11. Золотарева В.С. «Финансовый менеджмент». – Ростов-на-Дону «Феникс», 2004

12. Ильдеменов С.В.. Ильдеменов А.С., Воробьев В.П. «Инновационный менеджмент». – М.: «ИНФА-М», 2006

13. Кудина М.В. «Финансовый менеджмент»: Учебное пособие. – М.: Форум: ИНФА-М, 2004

14. Лихачева О.Н. «Долгосрочная и краткосрочная финансовая политика предприятия»: Учебное пособие/ Под ред. И.Я. Лукасевича. – м.: вузовский учебник, 2007

15. Первозванный А.А. «Финансовый рынок: расчет и риск». – М.: «ИНФА-М», 2008

16. Родионова В.Н., Федоркова Н.В., Чекменев А.И. «Стратегический менеджмент». – М.: «РИОР», 2006

17. Савицкая Г.В. «Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия»: Учебное пособие/ Под редакцией Г.В. Савицкой.- М.: Вузовский учебник, 2003

18. Стоянова А.П. «Финансовый менеджмент»: Учебное пособие. – М.: «ИНФА-М», 2009

19. Селезнева Н.Н. «Финансовый анализ». – М.: «ЮНИТИ-ДАНА», 2006

20. Черняк В.З. «Бизнес-планирование»: Учебник для вузов. – М.: «ЮНИТИ-ДАНА», 2007

21. Шапкин А.С. «Экономические и финансовые риски. Оценка, управление. Портфель инвестиций». Монография. – М., 2007

22. Янин О.Е. «Финансы, денежное обращение и кредит»: учебник для студентов средних профессиональных учебных заведений/ О.Е. Янин. 5-е изд., стер. – М.: Издательский центр «Академия», 2009