**Введение**

В системе финансового учета счета по учету оборотных средств считаются наиболее гибкими средствами регулирования дохода и дебиторской задолженности. Соотношения в общей сумме операционных расходов отчетного периода затрат, учитываемых в составе стоимости запасов и издержек отчетного периода, непосредственно влияет на сумму валовой прибыли, а следовательно, и на рентабельность предприятия. Именно здесь на счетах оборотных активов предприятия совершается принцип начисления.

Оборотные средства и в меньшей степени краткосрочная кредиторская задолженность выступают связующим звеном между отчетом о движении денежных средств. Увеличение дебиторской задолженности показывает, что весь призванный доход был получен в деньгах. Специалисты в области финансового анализа считают, что чем больше расхождение между доходами, реализованными и нереализованными в деньгах, тем ниже качество этих доходов. Более того, увеличение суммы запасов часто указывает на замедление реализации, резкий же рост запасов может свидетельствовать о том, что предприятие столкнулось с серьезными трудностями. Деньги были затрачены на приобретение материалов, товаров, но не были возвращены, так как продажа не состоялась.

Следовательно, понимание поведения оборотных средств является ключевым в оценке результатов деятельности предприятия. Возможно, уяснить, как различные виды доходов влияют на источники образования и движения денежных средств. Только тогда будет создана основа для прогнозирования величины сроков и степени определенности будущих денежных потоков.

Термин «оборотные средства» определяется как «денежные и другие средства или ресурсы, которые предполагается или обратить в деньги или продать, или потребить в течение нормального операционного цикла».

В 2002 году Департамент экономики и финансов Минсельхоза России совместно с научными организациями провел анализ производственно-финансовой деятельности 25 тысяч крупных и средних сельскохозяйственных предприятий. Все предприятия были распределены на шесть групп. В основу группировки положено степень обеспеченности оборотных средств хозяйств собственными источниками (капиталом) на начало 2002 года. Этот показатель отражает уровень платежеспособности хозяйства, сложившейся за ряд лет, то есть суммарную накопленную задолженность.

Результаты анализа показали, что подавляющее большинство сельхозпредприятий находятся в крайне тяжелом финансовом положении. Полностью утратили собственные оборотные средства и имели их отрицательные значения около 63% предприятий. Почти в одной трети хозяйств степень обеспеченности собственными оборотными средствами не превышала 75% всей суммы оборотных активов. Общий недостаток собственных средств, необходимый для их полного обеспечения составлял 276 млрд. рублей.

Анализ показал, что чем хуже предприятия обеспечены собственными оборотными средствами, тем ниже в них уровень использования пашни, применения минеральных удобрений и других ресурсов.

Низкая обеспеченность собственными оборотными средствами, более того их утрата, привели к крайне высокой задолженности сельхозпредприятий. Суммарные долги по всем обязательствам за 1999-2002 годы выросли более чем в два раза и по состоянию на 01.01.03г. составили 322 млрд. рублей, в то время как вся их годовая выручка от реализации продукции (работ, услуг) не превышала 317 млрд. рублей. Общая кредиторская задолженность сельхозпредприятий оказалась выше полученной в 2002 году прибыли в 519 раз, в то время как предприятий всего народного хозяйства – только в 8 раз.

В настоящее время в большинстве с/х организаций почти все оборотные средства замещены просроченной и отсроченной кредиторской задолженностью. На начало текущего года просроченную кредиторскую задолженность имели 85% хозяйств, а общая ее сумма составляла 170,5 млрд. рублей. Просроченная кредиторская задолженность превышала дебиторскую в 8,4 раза. Такого положения нет ни в одной другой отрасли экономики.

Нехватка оборотных фондов резко увеличивает издержки производства, делает с/х продукцию не только конкурентоспособной, но и просто убыточной. Недостаток оборотных средств может являться следствием как внешних условий (непомерно высокого уровня диспаритета цен), так и внутренних факторов (низкого уровня менеджмента на предприятии).

Как показал анализ данных деятельности с/х края 450 из 950 с/х предприятий в Алтайском крае – банкроты. Остальные 500 предприятий, возможно, пошли бы на финансовое оздоровление, на них приходится 900 млн. руб. задолженности по налогам и платежам, которая может быть реструктуризована, но обязательно уплачена.

Только половина из 500 предприятий сможет на это пойти, основное условие – оплата текущих платежей – для большинства не выполнимо.

Большой проблемой является вывоз зерна за пределы края. Из-за ценовой разницы на зерно осенью 2002 года и весной 2003 года край лишился, по самым скромным подсчетам, порядка 3 млрд. рублей оборотных средств, из них 600 млн. рублей доходы бюджетной системы.

Следуя из всего этого можно сказать, что в стране и в крае все с/х предприятия плохо обеспечены собственными оборотными средствами.

Целью этой курсовой работы является изучение сложившейся практики учета оборотных фондов ОПХ «Целинное», анализ обеспеченности и эффективности использования этих фондов в данном хозяйстве. Для того, чтобы решить поставленные задачи, были использованы бухгалтерские годовые отчеты и документы хозяйства, специальная литература по бухгалтерскому учету и анализу хозяйственной деятельности предприятий.

Курсовая работа состоит из 3 частей. В первом разделе рассматриваются общие вопросы организационно-экономической характеристики ОПХ «Целинное»; во втором – учет оборотных средств; в третьем – анализ обеспеченности и эффективности использования оборотных средств в хозяйстве.

**1 раздел: Общая характеристика ОПХ «Целинное»**

**1.1. История образования хозяйства и его местоположение**

Опытно-производственное хозяйство «Целинное» организовано на основании приказа №270 от 21.10.63г. Алтайского НИИСХОЗА и зарегистрировано Постановлением Администрации Ключевского района Алтайского края №263 от 05.08.93г. Хозяйство является государственным унитарным предприятием, которое находится в непосредственном подчинении государственного НТИ земледелия и селекции сельскохозяйственной опытной станции Кулундинской.

Хозяйство является юридическим лицом, имеет обособленное имущество, расчетный и иные счета в учреждениях банков, печать со своим наименованием, бланки.

Расположено хозяйство в административном положении в 3 км от железнодорожной станции Ключи - Славгородские и села Ключи, являющегося центром района. С городом Барнаулом - краевым центром Алтайского края, хозяйство связано дорогой с твердым покрытием. Юридический адрес ОПХ «Целинное»: 658995 Алтайский край, Ключевской район, п. Целинный, ул. Пушкина, дом 10.

Основная задача хозяйства - обеспечение успешного проведения научно-исследовательских работ производства сортовых семян сельскохозяйственных культур, увеличение производства сельскохозяйственной промышленной продукции, снижение ее себестоимости, повышение рентабельности производства. Свою деятельность хозяйство осуществляет в соответствии с уставом предприятия.

**1.2. Природно-климатическая и почвенная характеристика зоны**

Хозяйство расположено в степной Кулундинской зоне. Особенностью природных условий хозяйства является резкая континентальность и засушливость климата. Высокие летние и низкие зимние температуры воздуха, ограниченное количество атмосферных осадков, дополняются частыми и сильными ветрами.

Среднегодовое количество осадков выпадает в западной части около 230-250 мм, в восточной-300-320 мм. За период вегетации полевых культур выпадает 100-180 мм, в том числе с мая по июль, включительно не более 110 мм. Распределение осадков типично для засушливых районов Западной Сибири - незначительное, а в июле и в августе выпадает почти 40% годовой нормы. Снеговой покров обычно не выше 10-15 см. Число дней в году со скоростью ветра более 15 м/с колеблется от 51 до 100.

Легкие по механическому составу почвы в основном каштановые, темно-каштановые и солончаковые. В восточных, более увлажненных, районах зоны, они сменяются южными черноземными, местами солончаковыми. Почвенный покров по механическому составу характеризуется большим количеством эрозийноопасных частиц, легко подвергается ветровой эрозии, обладает малой мощностью перегнойного горизонта с небольшим содержанием гумуса (2-3%), азота (8-10м/кг почвы) и фосфора (10-15мг/100г почвы). Удовлетворительные водно-физические свойства.

**1.3. Землепользование ОПХ «Целинное»**

Земля в с/х является главным средством производства. В отличие от других средств производства, количество земли не может быть увеличено по усмотрению человека, поэтому рациональное использование земли в каждом хозяйстве является исключительно актуальной задачей.

Основное направление ОПХ «Целинное» - элитно-семеноводческое с. Хозяйство занимается выращиванием элитных сортов пшеницы, подсолнечника, кукурузы и прочих зерновых и кормовых культур.

Структуру землепользования хозяйства за последние три года можно рассмотреть в таблице 1.1.

**Таблица 1.1.**

**Размер и структура земельных угодий**

**ОПХ «Целинное» за 2000-2002 гг. (га)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2000 | 2001 | 2002 | Изменение 2002г. по сравнению с (+;-) |
| 2000 | 2001 |
| Всего земель в т.ч. | 10825 | 10825 | 10825 | - | - |
| с/х угодий из них: | 9446 | 9425 | 9425 | -21 | - |
| - пашня | 8526 | 8403 | 8403 | -123 | - |
| - сенокосы | 31 | 91 | 91 | 60 | - |
| - пастбища | 889 | 931 | 931 | 42 | - |
| - кустарники | 196 | 200 | 200 | 4 | - |
| - болота | 18 | 18 | 18 | - | - |
| - дороги | 61 | 60 | 601 | -1 | - |
| Прочие | 306 | 304 | 304 | -2 | - |

Как видно из таблицы, за последние три года общее количество земель хозяйства не изменилось, но произошли некоторые изменения в их структуре. Общая площадь с/х угодий сократилась на 21 га. Такое изменение с/х угодий произошло за счет сокращения пашни на 123 га, так как сенокосы увеличились на 60 га., а пастбища на 42 га. Увеличилась площадь кустарников на 4 га. Болота остались неизменными, а вот дороги сократились на 1 га. Итак, можно сделать вывод, что структура земельных угодий довольно устойчива. Изменения в структуре с/х угодий можно объяснить тем, что в 2001 году некоторые культуры хозяйство перестало производить, производство других увеличило, а производство прочих культур сократило.

**1.4. Специализация ОПХ «Целинное»**

Важным резервом роста производства сельскохозяйственной продукции и повышение рентабельности является специализация и концентрация производства. Специализация и отраслевая структура хозяйства развиваются под воздействием двух диаметрально противоположных тенденций. С одной стороны, углубляющееся общественное разделение труда способствует все более узкой их специализации, с другой особенности с/х производства вызывают необходимость многоотраслевого предприятия.

ОПХ «Целинное» можно отнести к многоотраслевым хозяйствам. Основное направление хозяйства - элитно-семеноводческое с развитым скотоводством. Чтобы определить специализацию ОПХ «Целинное», нужно рассмотреть структуру товарной продукции (таблица 1.2.).

**Таблица 1.2.**

**Структура товарной продукции ОПХ «Целинное»**

 **за 2000-2002гг. (в ценах реализации)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2000 | 2001 | 2002 | Изменение структуры в % по отношению к  |
| Сумма | % | Сумма | % | Сумма | % | 2000 | 2001 |
| Всего выручка в т.ч. | 15123 | 100 | 19399 | 100 | 25482 | 100 | - | - |
| 1)от продажи продукции растениеводства | 9065 | 59,94 | 10059 | 51,85 | 16822 | 66,03 | 6,09 | 14,18 |
| - зерновых | 7964 | 52,66 | 6008 | 30,97 | 11827 | 46,46 | -6,24 | 15,45 |
| - подсолнечника | 955 | 6,31 | 3506 | 18,07 | 4369 | 17,15 | 10,18 | -0,92 |
| - прочие культуры | 146 | 0,97 | 545 | 2,81 | 626 | 2,46 | 1,49 | -0,35 |
| 2)от продажи продукции животноводства | 2187 | 14,46 | 4036 | 20,81 | 3522 | 13,82 | -0,64 | -6,99 |
| - молоко | 1844 | 12,19 | 3566 | 18,38 | 2736 | 10,74 | -1,45 | -7,64 |
| - мясо в живой массе  | 307 | 2,03 | 430 | 2,22 | 751 | 2,95 | 0,92 | 0,73 |
| - прочая продукция | 36 | 0,24 | 40 | 0,21 | 31 | 0,12 | -0,12 | -0,09 |
| 3)промышленная продукция | 581 | 3,84 | 600 | 3,09 | 661 | 2,59 | -1,25 | -0,5 |
| - переработка продукции растениеводства | 249 | 1,65 | 147 | 0,75 | 144 | 0,56 | -1,09 | -0,19 |
| - переработка продукции животноводства | 332 | 2,19 | 453 | 2,34 | 517 | 2,03 | -0,16 | -0,31 |
| - прочая промышленная продукция | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4) выполнено работ, услуг | 1795 | 11,87 | 2441 | 12,85 | 2287 | 8,97 | -2,9 | -3,61 |
| 5) продано товаров | 1495 | 9,89 | 2263 | 11,67 | 2190 | 8,59 | -1,3 | -3,08 |

Из таблицы видно, что специализацией ОПХ «Целинное» является производство продукции растениеводства, причем зерновых культур, а отрасль животноводства является вспомогательной. Доля продукции растениеводства с каждым годом увеличивается за счет уменьшения долей продукции прочих отраслей.

 Доля выручки от продажи продукции растениеводства в структуре товарной продукции хозяйства составила в 66,03% 2002 году. Доля продукции животноводства от всех продаж составила всего 13,82%, причем преимущественно молока (10,74%). Доля выручки в целом по хозяйству увеличилась на 6083 тыс. руб. в 2002 году по сравнению с 2000 г. Доли прочих отраслей в структуре очень незначительны. Такое соотношение и определяет специализацию хозяйства. Больше половины всей выручки от продаж приходится на продукцию растениеводства.

**1.5. Основные показатели деятельности ОПХ «Целинное»**

Предпосылкой организации крупного производства в сельском хозяйстве является создание крупных хозяйств, хотя «крупное хозяйство» и «крупное производство» не являются понятиями идентичными.

В крупном хозяйстве с излишне большим количеством отраслей и нерациональной специализацией производственных подразделений вполне может иметь место мелкое малоэффективное производство.

Размеры производства ОПХ «Целинное» можно рассмотреть, проанализировав основные экономические показатели, такие как стоимость валовой продукции, площадь с/х угодий, урожайность зерновых и т.д. (таблица 1.3.)

**Таблица 1.3.**

**Основные показатели деятельности ОПХ «Целинное»**

**за 2000-2002 гг.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п.п. | Показатели | 2000 | 2001 | 2002 | Изменение 2002г. по сравнению с (%) |
| 2000 | 2001 |
| 1. | Валовая продукция по себестоимости (тыс. руб.) в т.ч. | 16417 | 19565 | 23032 | 140,3 | 117,7 |
| а) | продукция растениеводства | 6785 | 9502 | 10001 | 147,4 | 105,3 |
| - зерновые | 3360 | 5520 | 5316 | 158,2 | 96,3 |
| - подсолнечник | 685 | 1019 | 941 | 137,4 | 92,3 |
| - прочие культуры | 2740 | 2963 | 3744 | 136,6 | 126,4 |
| б) | продукция животноводства | 5362 | 5711 | 8635 | 161,0 | 152,2 |
| - молоко  | 2183 | 2796 | 4263 | 178,9 | 152,5 |
| - привес КРС | 2665 | 2542 | 3777 | 141,7 | 148,6 |
| - прочая продукция | 314 | 373 | 595 | 189,5 | 159,5 |
| 2. | Валовой сбор зерна (ц) | 21106 | 45450 | 61830 | 292,9 | 136,0 |
| 3. | Валовой надой молока (ц) | 6412 | 9431 | 9735 | 151,8 | 103,2 |
| 4. | Валовой привес (ц) | 507 | 698 | 766 | 151,1 | 109,7 |
| 5. | Площадь с/х угодий (га) в т.ч. | 9446 | 9425 | 9425 | 99,8 | 100 |
| - пашни | 8526 | 8403 | 8403 | 98,6 | 100 |
| 6. | Урожайность зерновых (ц/га) | 6,0 | 1,3 | 15,1 | 251,7 | 133,6 |
| 7.  | Среднегодовое поголовье скота (гол.) | 791 | 847 | 862 | 109,0 | 101,8 |
| 8. | Надой на 1 фуражную корову (кг) | 1973 | 2634 | 2704 | 137,1 | 102,6 |
| 9. | Затраты труда всего (чел.час.) в т.ч. | 651 | 598 | 519 | 79,7 | 86,8 |
| - в растениеводстве | 176 | 202 | 188 | 106,8 | 93,1 |
| - в животноводстве | 179 | 148 | 151 | 84,4 | 102,0 |
| - в промышленном производстве | 50 | 53 | 30 | 60 | 56,6 |
| 10. | Среднегодовая з/п (руб.) | 9053 | 10899 | 20216 | 223,3 | 185,5 |
| 11. | Финансовый результат (тыс.руб.) | +161 | +1659 | +3858 | +2396,2 | +232,5 |
| - от продажи продукции растениеводства | 2277 | 3065 | 225 | 405,1 | 301,0 |
| - от продажи продукции животноводства | -3161 | -1597 | -4400 | -139,2 | -275,5 |

Рассмотрев данные таблицы можно сделать вывод о результатах деятельности хозяйства за 2002 год. Валовой сбор зерна увеличился на 36,0%, это связано с высокой урожайностью (15,1 ц/га, что на 33,6% выше, чем в 2001 году), т.к. площадь с/х угодий в том числе и пашня остались неизменны. Увеличение валового сбора зерна повлияло на снижение себестоимости зерновых на 3,7%. Но тем не менее, за счет увеличения себестоимости прочих культур на 26,4%, себестоимость продукции растениеводства увеличилась на 5,3%.

 Валовой надой увеличился по сравнению с 2001 годом на 3,2%. Такое незначительное увеличение связано, прежде всего, с низкими надоями на одну фуражную корову, по сравнению с прошлым годом эти надои снизились на 34,5%. А вот увеличение среднегодового поголовья скота на 1,8% повлияло как на повышение валового надоя, так и на валовой привес. Хорошая кормовая база и большое поголовье скота обеспечили увеличение привеса на 9,7% в 2002 году по сравнению с прошлым. Незначительные увеличения в производстве продукции животноводства и вызвали такое повышение себестоимости этой продукции.

Затраты труда по всем отраслям снизились на 13,2%, за счет снижения затрат труда в растениеводстве на 6,9% и промышленном производстве на 43,4%, т.к. затраты труда в животноводстве увеличились на 2%.

Повышение з/п работников хозяйства на 85,5% связано прежде не с повышением себестоимости (на 17,7%), а в большей степени с необходимостью. Несмотря на увеличение объема производства продукции животноводства прибыльной эта отрасль не является, а наоборот - убыток увеличился на 175,5% по сравнению с прошлым годом, а вот продажа продукции растениеводства принесла прибыль на 201% больше, чем в прошлом. Именно с этой отраслью связан хороший финансовый результат деятельности ОПХ «Целинное» - он оказался на 132,5% выше, чем в 2001 году.

**1.6. Обеспеченность ОПХ «Целинное» рабочей силой**

Одним из важнейших условий обеспеченности выполнения плана производства и реализации продукции является обеспеченность хозяйства рабочей силой и ее рациональное использование.

Обеспеченность хозяйства трудовыми ресурсами характеризуется численностью персонала, его состава по группам, профессиям, разрядам, классификации и т.д.

Если посмотреть по данным Формы №5-АПК годового бухгалтерского отчета ОПХ «Целинное» (приложение №1), то видно, что среднесписочная численность работников в 2002 году сократилась, а в предыдущие два года была высокой. В 2000 году среднегодовая численность работников составляла 322 человека, в 2001 - 326 человек, в 2002 - 268 человек, что на 58 человек меньше, чем в прошлом году.

Такое уменьшение в среднегодовой численности произошло за счет сокращения численности работников, занятых в с/х производстве, в 2002 году по сравнению с прошлым на 52 человека.

Численность служащих в 2000-2001 гг. составляла 47 человек, а в 2002- 40 человек, что на 7 человек меньше чем в предыдущие два года. На такое уменьшение служащих повлияло уменьшение численности руководителей на 3 человека и специалистов - на 8 человек.

Численность работников, занятых в подсобных промышленных предприятиях и промыслах в 2000-2001гг. составила 28 человек, а в 2002 - 22 человека, что на 6 человек меньше, чем в 2000-2001 гг.

По остальным категориям работников за последние три года значительных изменений в численности не было.

**1.7. Обеспеченность основными производственными** **фондами и показатели их использования**

Для того, чтобы узнать насколько ОПХ «Целинное» обеспечено ОПФ, нужно рассмотреть таблицу 1.4.

**Таблица 1.4.**

**Обеспеченность ОПФ и показатели их использования ОПХ «Целинное» за 2000-2002 г**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п.п. | Показатели | 2000 | 2001 | 2002 | 2002 в % к |
| 2000 | 2001 |
| 1. | Среднегодовая стоимость ОПФ (тыс.руб.) | 74346,5 | 79331,5 | 79873 | 107,4 | 100,7 |
| 2. | Валовая продукция по себестоимости (тыс.руб.) | 16417 | 19565 | 23032 | 140,3 | 117,7 |
| 3.  | Среднесписочная численность работников (чел.) | 322 | 326 | 268 | 83,2 | 82,2 |
| 4. | Площадь с/х угодий (га) | 9446 | 9425 | 9425 | 99,7 | 100 |
| 5. | Фондообеспеченность на 100 га с/х угодий (тыс.руб.) | 787,07 | 841,71 | 847,46 | 107,7 | 100,7 |
| 6. | Фондовооруженность (тыс.руб.)  | 23089 | 243,35 | 298,03 | 129,03 | 122,5 |
| 7. | Фондоотдача на 100 руб. ОПФ | 22,08 | 24,66 | 28,84 | 130,6 | 117,0 |
| 8. | Фондоемкость на 100 руб. валовой продукции (тыс.руб.) | 452,86 | 405,48 | 346,79 | 81,4 | 85,5 |

Как видно из таблицы, обеспеченность хозяйства ОПФ не слишком высока и растет низкими темпами. Фондообеспеченность ОПХ увеличилась лишь на 0,7%. Такое изменение связано с повышением среднегодовой стоимости ОПФ на 0,7%, т.к. площадь с/х угодий осталась неизменной. Увеличение фондовооруженности на 22,5% связано со снижением среднесписочной численности работников ОПХ «Целинное» на 17,8%. Обеспеченность хозяйства ОПФ осталась прежней, т.к. увеличение среднегодовой стоимости ОПФ очень не значительны, а вот эффективность их использования повышается.

Фондоемкость увеличилась на 4,1%, вследствие чего фондоотдача снизилась на 13,6%, это значит, что ОПФ хозяйство использует неэффективно.

**1.8. Организация работы финансовой службы ОПХ «Целинное»**

В ОПХ «Целинное» действует централизованная бухгалтерская служба. Во главе службы стоит главный бухгалтер Цыбенко Светлана Николаевна. В подчинении у главного бухгалтера состоит заместитель главного бухгалтера Иващенко Валентина Григорьевна и все другие бухгалтера хозяйства.

Бухгалтерия ОПХ «Целинное» состоит из четырех отделов: расчетная группа – состоит из трех бухгалтеров: Юрченко Любовь Дмитриевна, Аксенова Алена Александровна и Цыбенко Наталья Николаевна; материальная группа – Чигидина Людмила Андреевна; производственная группа – Горовая Любовь Михайловна и Иващенко Валентина Григорьевна; бухгалтер-кассир – Арысланова Галина Дуалеткуловна.

**Схема 1.1.**

**Бухгалтерская служба**

|  |
| --- |
| **Главный****бухгалтер** |

|  |
| --- |
| **Заместитель****главного****бухгалтера** |
|  |
|  **Кассир** |  | **Расчетная****группа** |  | **Материальная****группа** |  | **Производственная****группа** |

***\***

Главный бухгалтер ведет журналы-ордера №1; №2; №3 и №6, годовой бухгалтерский отчет и прочие отчеты.

В хозяйстве ведется журнально-ордерная форма учета, также в хозяйстве есть компьютер. На компьютере работает Цыбенко Наталья Николаевна, она заполняет пенсионные карточки, начисляет налог на доходы физических лиц и разносит все операции по счетам.

Плановый отдел был ликвидирован, как «не имеющий перспектив в условиях перехода на рыночные отношения». Все его задачи были переданы главному экономисту.

С 1 января 2002 года работники бухгалтерии хозяйства работают по новому плану счетов, который разработан во исполнение Программы реформирования бухгалтерского учета в соответствие с международными стандартами финансовой отчетности.

Учитывая то, что за последнее время произошли большие изменения в бухгалтерском учете и налогообложении, перед работниками бухгалтерии стоит большая задача по повышению своего профессионального уровня, изучение положений по БУ Налогового кодекса РФ. Необходимо приобрести для работы 2-3 компьютера, в настоящее время это крайне необходимо, т.к. все отчеты по бюджету и внебюджетным фондам сдаются строго на дискетах.

На предприятии утвержден приказ об учетной политике хозяйства, на основании которого осуществляется бухгалтерский учет в хозяйстве.

Во время проверки налоговой инспекции грубых нарушений обнаружено не было. Но была начислена пеня за несвоевременную уплату, так как в хозяйстве не хватает средств для расчетов с кредиторами.

**1.9. Выводы и предложения**

Итак, за 2002 год ОПХ «Целинное» в своем развитии достигло неплохих результатов. Количество земель хозяйства не изменилось, но произошли некоторые изменения в их структуре. Сократилась общая площадь с/х угодий (21га) за счет сокращения пашни (123га). А вот сенокосы и пастбища увеличились (на 60 и 42га). Можно сказать, что структура земельных угодий ОПХ «Целинное» довольно устойчива. Специализацией ОПХ «Целинное» является производство продукции растениеводства, а отрасль животноводства является вспомогательной. Доля продукции растениеводства с каждым годом увеличивается, т.к. больше половины всей выручки от продаж приходится на продукцию растениеводства. Доля продукции животноводства от всех продаж незначительно увеличилась (на 13,82%), причем преимущественно молока (на 10,74%). В целом по хозяйству выручка выросла (на 6083 тыс. руб.) в большей степени из-за увеличения доли продукции растениеводства. Рассмотрев данные о результатах деятельности ОПХ «Целинное» можно сказать, что в 2002 году был получен неплохой результат. Валовой сбор зерна увеличился (на 36%) в связи с высокой урожайностью (15,1 ц/га). Валовой надой увеличился (на 3,2%) это увеличение связано с низкими надоями на 1 фуражную корову. Увеличение среднегодового поголовья скота повлияло на повышение валового надоя и на валовой привес. Затраты труда по всем отраслям снизились (на 13,2%) за счет снижения затрат труда в растениеводстве (6,9%) и промышленном производстве (43,4%), т.к. затраты труда в животноводстве увеличились (2%). Одним из важнейших условий обеспеченности выполнения плана производства и реализации продукции является обеспеченность хозяйства рабочей силой и ее рациональное использование. Обеспеченность хозяйства трудовыми ресурсами характеризуется численность персонала, его составом по группам, профессиями, разрядам, классификации и т.д. В 2002 году численность работников сократилась. Численность служащих и руководителей тоже сократилась. Обеспеченность ОПХ «Целинное» ОПФ не слишком высока и растет низкими темпами. Фондообеспеченность увеличилась (на 0,7%). Увеличение фондовооруженности (на 22,5%) связано со снижением среднесписочной численности работников хозяйства (на 17,8%). Увеличение фондоемкости (4,1%) повлияло на увеличение фондоотдачи (13,6%). Можно сказать, что ОПХ «Целинное» не очень хорошо обеспечено ОПФ. С 1 января 2002 года работники бухгалтерии начали работать по новому плану счетов. Перед работниками бухгалтерии стоит большая задача по повышению своего профессионального уровня, изучение Положений по БУ Налогового кодекса РФ. Во время проверки налоговой инспекции грубых нарушений обнаружено не было. Но была начислена пеня за несвоевременную уплату, так как в хозяйстве не хватает средств для расчетов с кредиторами.

**2 раздел: Учет оборотных средств**

**ОПХ «Целинное»**

**2.1. Общее положение и классификация оборотных средств ОПХ «Целинное»**

Для производственной деятельности хозяйство должно иметь в необходимых размерах оборотные средства, т.е. средства которые обслуживают процесс кругооборота, полностью потребляются и восстанавливаются из выручки после каждого цикла. В составе оборотных средств важное место занимают денежные средства. Денежные средства необходимы для приобретения различных производственных запасов, оплаты труда и всевозможных хозяйственных расходов, платежей финансовым органам, банку и прочим учреждениям.

Оборотные средства в хозяйстве совершают непрерывный кругооборот: из денежной формы они переходят в товарную, из товарной – в производственную, затем опять в товарную и денежную. Схематически процесс кругооборота в хозяйстве изображается следующей формулой:

**Д – Т…П…Т| – Д|.**

Денежные средства в той или иной степени используются на всех стадиях кругооборота, в том числе и производственной. На первой стадии (Д - Т) с помощью денег приобретают необходимые для производственной деятельности материальные ценности. На второй стадии (…П…) в денежной форме осуществляются различные платежи в сфере производства. На третьей стадии (Т| -Д|) реализуется полученная от производства продукция и хозяйство получает за нее оплату в денежной форме. На этой же стадии производятся различные денежные платежи по распределению созданной стоимости в государственный бюджет и т.д.

Необходимо также отметить, что в хозяйстве оборотные средства никогда не находятся только на одной стадии кругооборота. Поскольку кругообороты происходят непрерывно, то и средства хозяйства одновременно находятся на всех стадиях кругооборота. Отсюда следует вывод, что в хозяйстве постоянно должен быть в наличии какой-то запас оборотных средств, в том числе и в денежной форме.

**2.2. Документальное оформление движения материалов, готовой продукции и товаров ОПХ «Целинное»**

Первичные учетные документы по поступлению и расходу материально-производственных запасов является основой бухгалтерского учета. Первичные учетные документы по движению материальных ценностей тщательно оформляют, обязательно содержат подписи лиц, ответственных за совершение хозяйственных операций, и другие обязательные реквизиты.

При поступлении материалов от поставщиков заведующий складом проверяет соответствие из фактического количества документальным данным поставщика и, если расхождений нет, выписывает приходный ордер на все количество поступившего груза в одном экземпляре в день поступления материалов.

Акт о приемке материалов применяется для оформления поступивших материальных ценностей без платежных документов (неотфактурованные поставки) и в случае расхождений (количественных, качественных) с данными сопроводительных документов поставщика.

Акт составляется в двух экземплярах: первый передается в бухгалтерию хозяйства как основание для бухгалтерских записей на счетах и расчетах суммы недостачи или излишков; второй – передается в отдел маркетинга для предъявления претензий поставщику.

Если перевозку осуществляют автотранспортом, то в качестве первичного документа применяют товарно-транспортную накладную.

Материалы, полученные от разработки и демонтажа зданий и сооружений, приходуют на основании акта об оприходовании материальных ценностей. Отпуск материалов сторонним организациям оформляют накладной на отпуск материалов на сторону. При перевозке материалов автотранспортом на сторону выписывается товарно-транспортная накладная.

Расходные документы отражают отпуск материалов на производственные нужды (изготовление продукции), на хозяйственные нужды (содержание зданий, ремонтные работы), реализацию на сторону излишних, неиспользуемых в хозяйственной деятельности организации материалов. К ним относятся **лимитно-заборные карты** (приложение №2).

Лимитно-заборная карта выписывается на одну или несколько позиций (видов материалов), относящихся к определенному коду производственных затрат (заказу).

Выписываются карты в двух экземплярах: один – цеху, другой – складу. При отпуске ценностей со склада кладовщик расписывается лимитно-заборной карте цеха, а представитель получателя в лимитно-заборной карте склада. В обеих картах после каждого отпуска выводится остаток неиспользованного лимита. По использовании лимита и по окончании месяца лимитно-заборные карты сдаются в бухгалтерию хозяйства. Таким образом, на основании лимитно-заборных карт оформляется отпуск материалов и осуществляется текущий контроль за соблюдением установленных лимитов отпуска материалов на производственные нужды. Кроме того, по лимитно-заборной карте ведется учет материалов, неиспользованных в производстве (возврат). При этом никаких дополнительных документов не составляется.

Для учета материалов используют счет 10 «Материалы» по дебету счета отражается поступление материалов:

1. от поставщиков с кредита счета 60
2. от подотчетных лиц с кредита счета 71
3. из собственного производства с кредита счета 20 или с кредита счета 43.

По кредиту счета 10 отражается расход материалов:

1. на нужды основного и прочих производств дебет счетов 20, 23, 25, 26,29,44
2. на продажу в состав прочих расходов по дебету счета 91
3. при недостаче и порчи в дебет счета 94
4. при чрезвычайных происшествиях в дебет счета 99.

К счету 10 «Материалы» в хозяйстве открыты следующие субсчета:

10-1 «Сырье и материалы».

10-2 «Перевод молодняка животных в основное стадо».

10-3 «Топливо».

10-4 «Тара и тарные материалы».

10-5 «Запасные части».

10-6 «Инвентарь, хозяйственные принадлежности».

10-8 «Строительные материалы».

10-9 «Семена и посадочные материалы».

10-10 «Корма».

Синтетический учет материалов ведется на основании первичных документов, отчетах материально-ответственных лиц в **журнале-ордере №10/1 и ведомости №10** (приложение №3).

В этом регистре по каждому счету приводятся данные о движении и остатках ценностей за месяц в разрезе материально-ответственных лиц или мест хранения.

Учет движения готовой продукции в хозяйстве ведут с использованием различных по форме и содержанию первичных документов.

Для оформления отправки зерна и другой с/х продукции с поля на ток, в кладовые и другие места хранения продукции применяют **реестр отправки зерна и другой продукции с поля** (приложение № 4).

Продукцию растениеводства с поля принимает весовщик и заполняет **реестр приема зерна весовщиком** (приложение № 5). Реестр приема зерна весовщиком заводится на один день, в нем указывается, откуда и куда отправлена культура или сорт продукции растениеводства, указывается фамилия водителя и фамилии комбайнеров, время привоза продукции. Также указывается вес брутто, тара и рассчитывается вес нетто (брутто - тара).

Для учета продукции растениеводства полученной от урожая в хозяйстве применяется следующий способ: комбайнерам и водителям выдаются специальные талоны. При выгрузке зерна из бункера водитель отдает свой талон комбайнеру, а комбайнер – свой водителю. При сдаче зерна на ток, водитель отдает весовщику талон комбайнера и расписывается в реестре приема зерна весовщиком. Комбайнер в конце смены отдает все талоны, полученные от водителей, весовщику и получает на руки выписку из реестра приема зерна весовщиком о намолоченном зерне.

Зерно, поступившее на ток от комбайнеров, требует дополнительной подсушки, сортировки. Каждая партия зерна перед подработкой проходит через весы; после доработки полученное зерно и отходы должны взвешиваться. Результаты отражают в **акте на сортировку и сушку продукции** (приложение № 6).

После уборки часть зерна отправляется на хлебоприемные предприятия, при этом заполняется **товарно-транспортная накладная (зерно)** (приложение № 7). В ней по каждой партии зерна указывают не только вес отправленного зерна, но и данные лабораторного анализа проведенного на элеваторе.

На основании товарно-транспортной накладной хлебоприемные предприятия оформляют квитанцию на прием зерна. В конце месяца на все сданное зерно выписывается **счет-фактура** (приложение № 8) (по данным товарно-транспортной накладной и квитанции на прием зерна).

При расходе внутри хозяйства выписываются теже документы, что и по движению материалов. В конце каждого рабочего дня во время уборки заведующий током составляет ведомость движения зерна. В ней содержатся все данные по движению зерна за день, вместе с первичными документами она сдается в бухгалтерию. В конце месяца составляется материальный отчет по движению продукции растениеводства.

На животноводческой ферме хозяйство получает различную продукцию: молоко, мясо и др. Для учета этой продукции предусмотрены специальные документы.

Первичным документом по учету молока является **журнал учета надоя** **молока** (приложение № 9). Этот документ ведут заведующий фермой, бригадир, мастер машинной дойки или старшая доярка. В нем записывают фамилии доярок, входящих в состав бригады, с указанием количества обслуживаемых коров. Данные о количестве полученного молока проставляют после каждой дойки, систематически определяют процент содержания жира. Каждый день доярка или мастер машинной дойки своей подписью подтверждают правильность сделанных записей. Журнал учета надоя молока ведется в одном экземпляре и в течение 15 дней хранится на ферме. После подписи зав.фермой по истечении этого срока его сдают в бухгалтерию.

Часть надоенного молока отправляют на заготовительные пункты или реализуют другим путем, вторую часть используют в хозяйстве и перерабатывают. При доставке молока на приемные пункты, пункты переработки, маслодельные и сыроваренные заводы в качестве сопроводительного документа применяется **товарно-транспортная накладная (молсырье)** (приложение № 10).

При отправке молока в детские учреждения, на общественное питание и в другие пункты внутри хозяйства выписывают накладную или лимитно-заборную ведомость. Расход молока на выпойку молодняка животных отражают в **ведомости расхода кормов** (приложение № 11). На основании документов на поступление и расходование молока на ферме составляют в двух экземплярах сводный документ – ведомость учета движения молока.

Данные о движении молока записывают в ведомость ежедневно, а по окончании отчетного периода один экземпляр ведомости вместе с журналом учета надоя молока (по приходу), накладными, лимитно-заборными ведомостями и другими документами (по расходу) представляют в бухгалтерию. Второй экземпляр ведомости служит основанием для отражения поступления и расходования молока у заведующего фермой, бригадира или приемщика молока на ферме.

При отправке животных на мясокомбинат составляется товарно-транспортная накладная (животные), в нем указывается по каждой группе количество, упитанность, дата последнего кормления, номер ветеринарной службы района по которому скот вывозится за пределы района.

Приход и расход продукции по корреспонденции счетов отражают в журнале-ордере № 10/1 и ведомости № 10-а по счетам производственных запасов. В течение года готовую продукцию учитывают по плановой себестоимости, а в конце года рассчитывают фактическую себестоимость.

Продукция учитывается на счете 43 «Готовая продукция». К этому счету в хозяйстве открыты следующие субсчета:

43-1 «Готовая продукция растениеводства».

43-2 «Готовая продукция животноводства».

43-3 «Готовая продукция промышленного производства».

По Д43 в течение года отражается поступление продукции от производства, по К43 отражается расход продукции.

**2.3. Организация складского хозяйства и учет материально-производственных запасов в местах их хранения**

Склады, в которых хранятся материально-производственные запасы в хозяйстве, подразделяются на общие, т.е. здесь не предусматривается особых условий хранения материально-производственных запасов.

Зернохранилища отвечают условиям хранения зерна, имеют вентиляцию, исправное весовое хозяйство.

Склады для запасных частей оборудованы полками, стеллажами. Все складские помещения обеспечены противопожарным инвентарем.

Часть материально-производственных запасов хранятся не на складах: сено, солома – в скирдах; силос, корнеплоды – в буртах; зерно – на токах (непродолжительное время). Однако всегда материально-производственные запасы находятся под материальной ответственностью определенных работников, с которыми заключается о материальной ответственности, предполагающий сохранность материально-производственных запасов.

Руководство организации обеспечивает необходимые условия работы материально-ответственных лиц и организовывает охрану складов и мест хранения материально-производственных запасов нерабочее время и ночные часы.

Учет материально-производственных запасов в местах их хранения осуществляется на **карточках складского учета** (приложение № 12), которые выдаются под расписку в реестре выдачи карточек. Хранят карточки в картотеках по учетным номерам, а внутри группы – по номенклатурным номерам. На каждый номенклатурный номер материалов, продукции заводят отдельную карточку.

В карточках складского учета на каждый вид материально-производственных запасов открывается отдельный счет, учет ведут в натуральных измерителях. В заголовке счетов указывают: единицу измерения, номенклатурный номер, цену. Последовательность открытия счетов должна быть такой же, как в бухгалтерии. Для открытия новых счетов резервируется место. Записи производят на основе первичных учетных документов.

Заведующий складом имеет образцы подписей лиц, уполномоченных распоряжаться материально-производственными запасами. Записи в карточках складского учета производит материально ответственное лицо по каждому документу, объединение нескольких документов в одну запись не допускается.

При поступлении материалов, продукции, товаров, инвентаря, хозяйственных принадлежностей по каждому наименованию производится запись в графу «Приход», а при отпуске - в графу «Расход». При этом материально ответственное лицо расписывается в сопроводительных документах, при отпуске также расписывается, подтверждая факт их передачи (отпуска).

Ежемесячно заведующий складом (материально ответственное лицо) представляют в бухгалтерию хозяйства отчеты о движении материальных ценностей. По наименованиям поступивших и выбывших материалов, продукции, товаров, инвентаря, хозяйственных принадлежностей указывают расход по направлениям использования за месяц и остаток на конец месяца. Наименование поступивших и выбывших материальных ценностей в отчетах группируются по субсчетам и отдельным группам. Материально ответственные лица в отчетах указывают, как правило, количественные показатели, а стоимостные определяют работники бухгалтерии. Данные о поступлении и выбытии материальных ценностей подтверждаются приложенными к отчету первичными учетными документами.

Полноту оприходовании материальных ценностей проверяют по данным соответствующих регистров, в которых регистрируются первичные учетные документы на материальные ценности, поступившие на склады в отчетном месяце (журнал-ордер №6-АПК, №7-АПК или соответствующие машинограммы при компьютерной обработке).

**2.4. Учет материалов, готовой продукции и товаров в бухгалтерии ОПХ «Целинное»**

В конце месяца материально ответственные лица сдают отчет в бухгалтерию хозяйства вместе с первичными документами по движению ценностей. Материальная группа проверяет отчеты и на основании их составляют регистры бухгалтерского учета. Учет в бухгалтерии материалов организован Сальдовым методом учета - на основании первичных документов по движению товарно-материальных ценностей и карточек складского учета материалов (ведущихся в количественном выражении и в суммовом) по каждому материально ответственному лицу и группе материалов составляется **сальдовая ведомость** (приложение №13), т.е. ведомость содержащая остатки на начало, на конец месяца и т.д.

Для учета затрат производства и прочих расходов бухгалтерская группа производственного отдела (бухгалтерия производства, животноводства) по первичным документам и материальным отчетам делает выборку расходов на сырье и материалы по своим подразделениям.

На основании всех данных в конце месяца бухгалтером материальной группы составляет сводную ведомость движения материалов за месяц. На основании сводной ведомости по движению материалов, отчетов материально ответственных лиц составляется журнал-ордер №10/1 переносятся в журнал-ордер №10 по учету затрат производства и прочих расходов.

**2.5. Особенности учета животных на выращивании и откорме**

В процессе работы по выращиванию животных заполняется большое количество первичных документов, которые отражают происходящие животные изменения.

При поступлении животного составляется **акт на оприходование приплода** **животных** (приложение №14). Акт составляет заведующий фермой или бригадир, в нем указывают дату, от какой коровы получен приплод, вес, пол и ставятся росписи материально ответственных лиц (доярки заведующей теленком и телятницы принимающей теленка).

В процессе выращивания животные набирают вес, для этого на реже одного раза в квартал проводится контрольное взвешивание животных. При этом оформляется ведомость взвешивания животных. В ведомости указывается, какая группа животных взвешивается, инвентарный номер и их вес, ставятся подписи лиц проводивших взвешивание (бригадир, бухгалтер, материально ответственное лицо).

Животных в ОПХ «Целинное» оформляют в группы по возрасту и полу, и закрепляются за материально ответственными лицами. При переводе животных из одной группы в другую составляется **акт на перевод животных** (приложение №15), в котором указывают, из какой группы, в какую переводятся животные, их инвентарные номера, пол, вес, ставятся росписи материально ответственного лица сдающего и принимающего скот.

В процессе выращивания очень часто животные гибнут или прирезаются. В этом случае составляется **акт на выбытие животных и птицы (забой, прирезка и падеж)** (приложение №16). В акте указывают, по какой причине выбывает животное, его вес, инвентарный номер, подписи материально ответственных лиц. На обороте акта оприходуют продукты от забоя (мясо, шкура, субпродукты). Указывают направление использования продукции.

При отправке скота на мясокомбинат составляется товарно-транспортная накладная (животные) специальной формы, в которой на каждую группу животных указывают вес, количество голов, номер ветеринарного свидетельства.

При переводе животных из основного стада на откорм составляется **акт на** **выбраковку животных из основного стада** (приложение №17). В нем указывают инвентарный номер животных, от какой группы переводится животное, вес и ставятся росписи материально ответственных лиц.

В конце месяца на основании данных по движению животных по каждой группе составляется **расчет определения привеса** (приложение №18). В этом расчете по каждой группе определяют привес за месяц.

Синтетический учет молодняка животных, скота на откорме ведут на балансовом счете 11 «Животные на выращивании и откорме».

Этот счет по отношению к балансу активный. На дебет е отражают наличие молодняка и скота на откорме на начало года, поступление их в течение года, а также дооценку молодняка и откормочного поголовья вследствие прироста живой массы.

По кредиту счета учитывают уменьшения животных в связи с переводом молодняка в основное стадо и выбытием из хозяйства по разным причинам (продажа, забой и т.п.). операции по переводу молодняка из одной возрастной группы в другую отражают на дебете и кредите этого счета. Аналитический учет по счету 11 «Животные на выращивании и откорме» в хозяйстве ведут по субсчетам:

11-1 «Молодняк животных»

11-2 «Животные на откорме»

11-3 «Молодняк животных переданный гражданам на выращивание по договорам»

11-4 «Скот, принятый от населения для реализации»

На основании всех первичных документов по движению животных на ферме ведут книгу учета движения животных и птицы. На основании данных книги ежемесячно составляют **отчет о движении скота и птицы** (приложение №19). В отчете по каждой группе приводят данные о наличии животных на начало и конец месяца; их вес, о поступлении животных и выбытии по всем направлениям.

На основании отчетов о движении животных и первичных документов составляют ведомость аналитического учета животных и журнал-ордер №14. В ведомости по каждой половозрастной группе приводятся данные в натуральном и стоимостном выражении о наличии животных на начало месяца, о поступлении животных, выбытии и наличии на конец месяца. В журнале-ордере отражен кредит 11 счета, т.е. выбытие животных по всем направлениям в корреспонденции со счетами:

1. Д08 при переводе животных в основное молочное стадо
2. Д20-3 при забое животного на мясо в хозяйстве
3. Д90 при продаже животных живым весом на мясокомбинат
4. Д91 при падеже животных в результате болезней или недоедания
5. Д99 при гибели животных в виде чрезвычайных обстоятельств

Кредитовый оборот счета 11 из журнала-ордера №14 переносят в Главную книгу: общая сумма – в кредит счета 11, а ее составляющие частные суммы – в дебет соответствующих корреспондирующих счетов.

**Схема 2.1.**

**Схема документооборота по счету 11 «Животные на выращивании и откорме»**

**Первичные документы**

**Книга учета движения животных и птицы**

**Отчет о движении скота и птицы на ферме**

**Ведомость аналитического учета**

**Журнал-ордер № 14**

**Главная книга**

**2.6. Денежные средства ОПХ «Целинное»**

Денежные средства являются одним из необходимых условий нормального процесса расширения воспроизводства.

Расчеты представляют собой систему организации и регулирование платежей по денежным требованиям и обязательствам. Они возникают у хозяйства с поставщиками за приобретенные у них товарно-материальные ценности; подрядчиками за выполненные для организации работы и оказанные услуги; покупателями за реализованную им продукцию и выполненные для них работы; страховыми компаниями за страхование имущества; банками по поводу расчетно-кассового и кредитного обслуживания предприятий; при выполнении обязательств перед финансово-кредитной системой, с рабочими и служащими по поводу оплаты труда и т.д.

Для расчетов такого рода хозяйству необходимы денежные средства. Они находятся в кассе в виде наличных денег и денежных документов, на счетах в банках, в аккредитивах и т.д.

Платежи на территории РФ осуществляются путем наличных и безналичных расчетов.

Наличные расчеты – это расчеты наличными денежными средствами.

ЦБ РФ устанавливает предельный размер расчетов наличными деньгами в РФ между юридическими лицами по одному платежу (в настоящее время 10 тыс. руб.). Расчеты на сумму, превышающую установленную, должны производиться только в безналичном порядке.

Безналичные расчеты производятся путем перечисления средств со счета плательщика на счет получателя в кредитной организации (банке).

Хозяйство обязано хранить свои денежные средства на расчетных, специальных счетах, а в своей кассе могут иметь наличные денежные средства только в пределах лимитов, которые установлены учреждениями банков по согласованию с руководителем хозяйства.

Основными задачами учета денежных средств являются:

- своевременное и полное отражение в учете операций с денежными средствами при неукоснительном соблюдении требований действующего законодательства;

- правильное документальное оформление операций с денежными средствами в соответствии с установленными правилами ведения кассовых операций;

- контроль за сохранностью денежных средств, документов в кассе и их целевым использованием;

- бесперебойное удовлетворение денежной наличностью неотложных нужд хозяйства;

- своевременное проведение инвентаризации денежных средств в кассе, выявление ее результатов и отражение на счетах бухгалтерского учета.

**2.7. Учет наличных и безналичных расчетов**

Все сводные денежные средстваОПХ «Целинное» хранятся в Сберегательном банке на расчетном счете. Необходимые для текущей хозяйственной деятельности суммы наличных денег находятся в кассе. В кассе разрешается иметь минимальные суммы денежных средств на удовлетворение неотложных хозяйственных нужд. Для этого Сберегательный банк установил лимит остатка средств в кассе. Превышение лимита допускается только в дни выдачи заработной платы от трех до пяти дней. Неиспользованные в течение этих дней суммы подлежат сдаче в банк на расчетный счет.

Прием наличных денег в кассу оформляют **приходным кассовым ордером** (приложение №20), в котором указывают: от кого поступают деньги, на какие цели или за что их вносят, сумму, дату. Приходный кассовый ордер заполняется в бухгалтерии, и поступает в кассу при оформлении приема денег. После приема денег в кассу плательщику выдают квитанцию за подписью главного бухгалтера и кассира. Квитанция удостоверяет, что деньги действительно внесены в кассу. При получении денег из банка квитанцию к ордеру не выписывают.

Выдачу наличных денег из кассы оформляют **расходным кассовым ордером** (приложение №21). В нем указывают кому, на какие цели или за что выданы деньги, сумму, дату.

В отличие от приходного в расходном кассовом ордере должна быть разрешительная подпись руководителя хозяйства. При выдаче денег кассир тщательно проверяет правильность оформления РКО: наличие подписей руководителя и главного бухгалтера, наличие перечисленных в документе приложений.

Лицо, получившее деньги ставит в РКО полученную сумму прописью, дату получения и подпись. Если деньги выдаются лицу, не работающему в хозяйстве, ниже проставляется паспортные данные.

Все приходные и расходные кассовые ордера регистрируются в бухгалтерии в специальном журнале регистрации приходных и расходных кассовых ордеров. Журнал открывают раздельно на приходные и расходные кассовые документы. При небольшом числе кассовых операций регистрируют ордера в одном журнале, выделяют самостоятельные разделы для приходных и расходных ордеров. Журнал используют несколько лет, но порядковые номера для кассовых ордеров устанавливают с начала года.

Движение денег в кассе кассир учитывает в **кассовой книге** (приложение №22) типовой формы. В ней ежедневно регистрируются все операции по поступлению и расходованию денег. Записи делаются через копирку. В конце рабочего дня кассир подсчитывает в книге приход и расход денег и выводит остаток. Затем половина листа отрывается и вместе с документами по приходу и расходу сдаются в бухгалтерию, как отчет кассира.

Для учета операций по кассе используется счет 50 «Касса». По Д50 отражается поступление денежных средств. По К50 отражается выплата денежных средств из кассы.

Для учета кассовых операций главный бухгалтер заполняет **журнал-ордер** **№1 и ведомость №1** (приложение №23). В журнале-ордере отражается расход денег из кассы за месяц, т.е. К50, в ведомости отражается приход, т.е. Д50. Записи в журнале-ордере и ведомости делаются на основании отчетов кассира и приложенных к ним документов. Остаток средств в кассе показывается в ведомости на начало и на конец месяца. Итоги кредитовых оборотов из журнала-ордера №1 ежемесячно переносятся в Главную книгу.

**Схема 2.2.**

**Схема документооборота по счету 50 «Касса»**

**Расходные и приходные кассовые ордера**

**Журнал регистрации расходных и приходных кассовых ордеров**

**Кассовая книга**

**Журнал-ордер №1 и ведомость №1**

**Главная книга**

Безналичными называют расчеты, осуществляемые путем перечисления сумм со счетов плательщика на счет получателя или путем зачета взаимных отчетов.

Обязательным участком расчетов в безналичной форме является Сбербанк.

Оформлением безналичных денежных операций является **платежное поручение** (приложение №24). Она заполняется на печатной машинке или компьютере в трех экземплярах, без помарок с указанием всех необходимых реквизитов плательщика и получателя средств с расшифровкой назначения платежа. Лица ответственные в хозяйстве за совершение банковских операций расписываются на первом экземпляре платежного поручения, здесь же ставится печать хозяйства. Бухгалтер хозяйства отдает платежное поручение в банк. Платежное поручение действует в течение 10 дней.

Учет движения средств в бухгалтерии ОПХ «Целинное» ведется на активном счете 51 «Расчетные счета». По дебету отражается поступление денежных средств на расчетный счет в банке. В зависимости от источников поступления денег корреспондирующими могут быть счет 50 «Касса», счета учета расчетов, счета учета кредита банка и т.д.

По кредиту счета 51 отражаются суммы, полученные из банка или перечисленные на другие счета или другим организациям. В зависимости от того, куда перечислены деньги, корреспондирующими счетами могут быть: счета учета расчетов по кредитам банка; счета учета прочих денежных средств в банке; счета учета расчетов с разными организациями; счет 50 «Касса» и др.

Основанием для бухгалтерских записей по счету 51 «Расчетные счета» являются **выписки банка** **с приложенными документами** (приложение №25). В выписке текст закодирован, поскольку в банке лицевые счета клиентов обрабатываются на вычислительных машинах.

Полученные выписки бухгалтерия хозяйства тщательно проверяет по соответствующим документам, являющимся основанием для платежей.

После тщательной проверки выписок на основании приложенных документов делается бухгалтерская разметка сумм, прошедших по счету. Для этого против каждой суммы в выписке ставится номер корреспондирующего счета.

На основании выписки и приложенных документов главный бухгалтер заполняет **журнал-ордер №2 и ведомость №2** (приложение №26).

Оборот по кредиту счета 51 из журнала-ордера заносят в Главную книгу по счету 51 общей суммой в графу «Оборот по кредиту». Одновременно все суммы, составившие этот оборот, записывают в дебет соответствующих корреспондирующих счетов в Главной книге в раздел «Обороты по дебету» в графу «С кредита счета 51 по журналу-ордеру №2-АПК». На последней странице журнала-ордера №2-АПК указывают ежемесячно дату совершения записей в журнале-ордере и дату переноса оборотов в Главную книгу.

**Схема 2.3.**

**Схема документооборота по счету 51 «Расчетные счета»**

**Первичные документы**

**Выписка банка**

**Журнал-ордер №2 и ведомость №2**

**Главная книга**

**2.8. Учет расчетов с дебиторами**

Расчеты за отгруженную покупателем продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги могут производиться наличными денежными средствами в пределах установленного лимита, полной или частичной предоплатой (авансом), безналично через счета в банках, бартером.

При отгрузке готовой продукции, товаров покупателям без полной предоплаты возникает дебиторская задолженность. По ней установлен предельный срок исполнения обязательств – 4 месяца, по истечении которого дебиторская задолженность списывается на убытки без уменьшения налогооблагаемой прибыли.

Списанная в убыток дебиторская задолженность не аннулируется, а отражается за балансом в течение 5 лет для возможности взыскания с неплатежеспособного дебитора-покупателя возникшей задолженности.

Для учета расчетов с покупателями используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет активно-пассивный. Начальное сальдо по дебету отражает размер задолженности покупателей за отгруженную продукцию, работы, услуги на начало отчетного периода. Начальное сальдо по кредиту отражает величину задолженности покупателям и заказчикам по полученным авансам на начало отчетного периода.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателем (заказчиком) счету, а расчетов плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику.

При таком построении аналитического учета должна обеспечиваться возможность получения данных:

- по покупателям и заказчикам по неоплаченным в срок расчетным документам;

- авансом полученным.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками по группам взаимосвязанных организаций, о деятельности которых составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

Подотчетными называют лица, получившие в кассе хозяйства аванс на хозяйственные, командировочные расходы.

Подотчетная сумма – денежные авансы, выдаваемые работникам хозяйства на указанные цели.

В практике работы хозяйства постоянно возникают ситуации, когда нужно производить расчеты наличными деньгами. В хозяйстве есть список подотчетных лиц, т.е. тех которым разрешено брать деньги в подотчет из кассы. Подотчетное лицо, получив деньги, производит расходы на основании правильно оформленных документов. Составляется **авансовый отчет** (приложение №27) в течение трех дней, к нему прикладываются оправдательные документы (товарный и кассовый чеки или счет-фактура и квитанция к ПКО). Не использованный остаток подотчета возвращается в кассу или удерживается из заработной платы подотчетного лица.

Запрещается выдавать в подотчет деньги тому лицу, которое неотчиталось по предыдущему подотчету.

В деятельности хозяйства часто возникают ситуации, которые требуют выезда работника за пределы населенного пункта на какое-то время для решения возникшей проблемы, т.е. съездить в командировку. В командировку направляются только работники ОПХ «Целинное». Перед поездкой работник получает в кассе денежные средства на оплату проезда, проживание и питание. По возвращении из командировки в течение трех дней работник составляет авансовый отчет и **командировочное удостоверение** (приложение №28). К авансовому отчету прикладываются все оправдательные документы (билеты, квитанции и гостиницы и др.). За командировку сохраняется место работы, и дни командировки оплачиваются по среднему заработку.

Для учета операций по расчетам с подотчетными лицами используют счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По Д71 отражают получение денег в подотчет. По К71 отражают произведенные расходы, полученные товарно-материальные ценности.

Учет операций по счету 71 ведется в **журнале-ордере №7** (приложение №29). В этом журнале по каждому подотчетному лицу приводятся данные о задолженности на начало месяца, суммы, полученные в подотчет за месяц, суммы утвержденного расхода и остаток задолженности за подотчетным лицом на конец месяца.

К разным дебиторам и кредиторам относятся: организации некоммерческого характера (учебные заведения, научные организации и т.п.), депоненты по суммам заработной платы, премий и других аналогичных выплат; транспортные организации (ж/д и водные), с которыми ведут расчеты за услуги; организации и лица, в пользу которых производятся удержания на основании заявлений работников или исполнительных документов; съемщики квартир и лица, проживающие в общежитиях; арендаторы нежилых помещений; родители детей, принятых в детские учреждения; граждане, выращивающие скот и птицу по договорам; предприятия и организации, купившие или продавшие основные средства; посредники по исполнению обязательств по продаже готовой продукции или покупке товаров; организации по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по лизинговым операциям и другие.

Для обобщения данной информации предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

**2.9. Выводы и предложения**

В ОПХ «Целинное» в составе оборотных средств важное место занимают денежные средства. Они совершают непрерывный кругооборот: из денежной формы переходят в товарную, из товарной в производственную, затем опять в товарную и денежную. Необходимо, также отметить, что в хозяйстве оборотные средства никогда не находятся на одной стадии кругооборота.

В хозяйстве хорошо спланирован учет по движению материалов, готовой продукции и товаров. Склады, в которых хранятся МПЗ, подразделяются на общие и специализированные. На общих складах не предусматривается особых условий хранения МПЗ. Специализированные – это склады, приспособленные для хранения специфических МПЗ. Руководств хозяйства обеспечивает необходимые условия работы материально-ответственным лицам и организовывает охрану складов и мест хранения МПЗ в нерабочее время и ночные часы.

В конце месяца материально-ответственные лица сдают отчеты в бухгалтерию хозяйства вместе с первичными документами по движению ценностей. Документы проверяет материальная группа и составляет регистры бухгалтерского учета.

Что касается учета животных на выращивании и откорме можно сказать, что в процессе работы заполняется большое количество первичных документов, которые отражают произошедшие изменения в составе животных.

Денежные средства являются одним из необходимых условий нормального процесса расширения воспроизводства. Хозяйство обязано хранить свои денежные средства на расчетных счетах, а в своей кассе могут иметь наличные денежные средства только в пределах лимитов, которые установлены учреждениями банков по согласованию с руководителем хозяйства. В ОПХ «Целинное» обеспечен контроль за сохранность денежных средств, документов в кассе и их целевым использованием.

Платежи на территории РФ осуществляется путем наличных и безналичных расчетов. Прием наличных денег в кассу оформляют приходным кассовым ордером. Выдачу наличных денег из кассы оформляют расходным кассовым ордером. В отличие от приходного кассового ордера в расходном кассовом ордере должна быть разрешительная подпись руководителя хозяйства. Движение денег в кассе кассир учитывает в кассовой книге типовой формы. Для учета операций по кассе используется счет 50 «Касса». Для учета кассовых операций главный бухгалтер заполняет журнал-ордер №1 и ведомость №1.

Безналичными называют расчеты, осуществляемые путем перечисления сумм со счетов плательщика на счет получателя или путем зачета взаимных расчетов в безналичной форме является Сбербанк. Учет безналичных расчетов в ОПХ «Целинное» ведется на счете 51 «Расчетный счет», счет активный. Основанием для записей по счету 51 «Расчетный счет» является выписка банка с приложенными документами. На основании этих документов и выписки главный бухгалтер заполняет журнал-ордер №2 и ведомость №2.

Расчеты за отгруженную продукцию, товары, выполненные работы и оказанные услуги производятся наличными денежными средствами в пределах установленного лимита. Для учета расчетов с покупателями и заказчиками используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», счет активно-пассивный. В практике работы хозяйства постоянно возникают ситуации, когда нужно производить расчета наличными деньгами, при этом составляется авансовый отчет. Также часто возникают ситуации, которые требуют выезда работника за пределы населенного пункта на какое-то время для решения возникшей проблемы, т.е. съездить в командировку. Перед поездкой рабочий получает в кассе денежные средства на оплату проезда, проживание и питание. Для учета операций по расчетам с подотчетными лицами используют счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Учет операций по счету 71 ведется в журнале-ордере №7.

Все расчеты в ОПХ «Целинное» и учет материалов, готовой продукции и товаров ведутся в соответствии с требованиями бухгалтерского учета. Учетные работы выполняются вовремя и без замечаний.

**3 раздел: Анализ оборачиваемости оборотных средств.**

**3.1. Анализ динамики и состава оборотных активов.**

Особенно тщательно необходимо проанализировать изменения состава и динамики оборотных активов, как наиболее мобильной части капитала, от состояния которых в значительной степени зависит финансовое состояние ОПХ «Целинное». При этом следует иметь в виду, что стабильность структуры оборотного капитала свидетельствует об устойчивом, хорошо отлаженном процессе производства и сбыта продукции и, наоборот, существенные структурные изменения – признак нестабильной работы хозяйства.

**Таблица 3.1.**

**Анализ состава и структуры оборотных активов ОПХ «Целинное»**

**за 2000 – 2002 гг.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид средств | Наличие средств (тыс. руб.) | Структура средств (%) |
| На начало 2002г. | На конец 2002г. | Изменения | На начало 2002г. | На начало 2002г. | Изменения |
| Запасыв т.ч. | 10589 | 13491 | +2902 | 79,4 | 73,5 | -5,9 |
|  сырье и материалы | 1881 | 2961 | +1080 | 14,1 | 16,1 | +2 |
| незавершенное производство | 330 | 926 | +596 | 2,5 | 5,0 | +2,5 |
|  готовая продукция | 5152 | 5589 | +431 | 38,6 | 30,5 | -8,1 |
| животные на выращивании и откорме | 3226 | 4015 | +789 | 24,2 | 21,9 | -2,3 |
| Налоги по приобретенным ценностям | 660 | 700 | +40 | 5,0 | 3,8 | -2,3 |
| Дебиторская задолженность | 1859 | 4142 | +2283 | 13,9 | 22,6 | +8,7 |
| Денежные средства | 223 | 5 | -218 | 1,7 | 0,1 | -1,6 |
| Итого | 13331 | 18338 | 5007 | 100 | 100 | - |

По данным таблицы видно, что структура оборотных средств по многим видам не значительно изменилась в конце 2002 года по сравнению с началом этого же года.

Уменьшение запасов (на 5,9%) произошло за счет уменьшения готовой продукции (на 8,1%) и животные на выращивании и откорме (на 2,3%).

Увеличилась дебиторская задолженность (на 8,7%), а вот денежные средства уменьшились (на 1,6%), что свидетельствует об ухудшении финансовой ситуации в ОПХ «Целинное».

**3.2. Анализ состояния запасов ОПХ «Целинное»**

Большое влияние на финансовое состояние хозяйства и его производственные результаты оказывает состояние производственных запасов. В целях нормального хода производства и сбыта продукции запасы должны быть оптимальными. Увеличение удельного веса запасов может свидетельствовать:

* + о расширении масштабов деятельности хозяйства;
	+ о стремлении защитить денежные средства от обесценивания под воздействием инфляции;
	+ о неэффективном управлении запасами, вследствие чего значительная часть капитала замораживается на длительное время в запасах, замедляется его оборачиваемость.

Кроме того, возникают проблемы с ликвидностью, увеличивается порча сырья и материалов, растут складские расходы, что отрицательно влияет на конечные результаты деятельности. Все это свидетельствует о спаде деловой активности хозяйства.

В тоже время недостаток запасов (сырья, материалов, топлива) также отрицательно сказывается на производственных и финансовых результатах деятельности ОПХ «Целинное». Поэтому хозяйство стремится к тому, чтобы производство вовремя и в полном объеме обеспечивалось всеми необходимыми ресурсами, и в тоже время к тому, чтобы эти ресурсы не залеживались на складах.

Анализ состояния производственных запасов необходимо начинать с изучения их динамики и проверки соответствия фактических остатков их плановой потребности.

Размер производственных запасов в стоимостном выражении может измениться как за счет количественного, так и за счет стоимостного (инфляционного) факторов. Расчет влияния количественного (К) и стоимостного (Ц) факторов на изменение суммы запасов (З) по каждому их виду осуществляется способом абсолютных разниц:

**Зк = (К1 – К0)Ц0 Зу = К1(Ц1 – Ц0)**

**Таблица 3.2.**

**Динамика состояния запасов ОПХ «Целинное»**

 **за 2000 – 2002 гг. (тыс. руб.)**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид запасов** | **2000** | **2001** | **2002** | **Изменение 2002г. по сравнению с**  |
| **2000** | **2001** |
| **Сырье, материалы и другие аналогичные ценности** | **1860** | **1881** | **2961** | **1101** | **1080** |
| **Животные на выращивании и откорме** | **2670** | **3226** | **4015** | **1345** | **789** |
| **Незавершенное производство** | **347** | **330** | **926** | **579** | **596** |
| **Готовая продукция и товары для продажи** | **3151** | **5152** | **5589** | **2438** | **437** |
| **Итого**  | **8028** | **10589** | **13491** | **5463** | **2902** |

Из таблицы видно, что стоимость многих видов запасов в 2002 году по сравнению с прошлыми годами увеличилась.

Сырья и материалов на 21 т. руб. по сравнению с 2001годом. Стоимость животных на выращивании и откорме увеличилась на 556 т. рублей. Стоимость продукции для продажи возросла до 5152 т. руб., что на 2001 т. руб. больше чем в прошлом 2001 году. Незавершенное производство с каждым годом сокращается, по сравнению с 2001 годом на 17 т. рублей.

**Период оборачиваемости капитала в запасах сырья и материалов** равен времени хранения их на складе от момента поступления до передачи в производство. Чем меньше этот период, тем меньше при прочих равных условиях производственно-коммерческий цикл. Он определяется следующим образом:

**Пз = среднее сальдо по счетам производственных запасов \* дни периода**

**Сумма израсходованных запасов за отчетный период**

Замедление оборачиваемости капитала в запасах может произойти за счет накопления излишних, неходовых, залежалых материалов, а также за счет приобретения дополнительных запасов в связи с ожиданием роста темпов инфляции и дефицита.

Потому следует выяснить, нет ли в составе запасов не неходовых, залежалых, ненужных материальных ценностей. Это легко установить по данным складского учета или сальдовым ведомостям. Если по какому-либо материалу остаток большой, а расхода на протяжении года не было или он был незначительным, то его можно отнести к группе неходовых запасов. Наличие таких материалов свидетельствует о том , что оборотный капитал заморожен на длительное время в производственных запасах в результате чего замедляется его оборачиваемость.

Для оперативного управления запасами делается более детальный анализ их оборачиваемости по каждому виду, для чего средний остаток запаса делится на однодневный средний его расход.

В ОПХ «Целинное» в последнее время большой удельный вес в оборотных активах занимает готовая продукция. Это связано с ростом конкуренции, потерей рынков сбыта, снижением спроса из-за низкой покупательной способности субъектов хозяйствования и населения, высокой себестоимостью продукции, неритмичностью выпуска и отгрузки и другое. Увеличение остатков готовой продукции на складах хозяйства приводит к длительному замораживанию оборотного капитала, отсутствию денежной наличности, потребности в кредитах и уплаты процентов по ним, росту кредиторской задолженности поставщикам, бюджету, работникам хозяйства по оплате труда и т.д. В настоящее время это одна из основных причин низкой платежеспособности хозяйства.

**Продолжительность нахождения капитала в готовой продукции (Пгп)** равна времени хранения готовой продукции на складах с момента поступления из производства до отгрузки покупателям:

**Пгп = Среднее сальдо по счету «Готовая продукция» \* Дни периода**

 **Сумма кредитового оборота по счету «Готовая продукция»**

Для анализа состава, длительности и причин образования сверхнормативных остатков готовой продукции по каждому ее виду используются данные аналитического и складского учета, инвентаризации и оперативные сведения отдела сбыта, службы маркетинга. С целью расширения и поиска новых рынков сбыта необходимо изучать пути снижения себестоимости продукции, повышения ее качества и конкурентности, структурной перестройки экономики хозяйства и т.д.

Значительный удельный вес в оборотных активах хозяйства занимает незавершенное производство. Увеличение остатков незавершенного производства может свидетельствовать с одной стороны, о расширении производства, а с другой – о замедлении оборачиваемости капитала в связи с увеличением продолжительности производственного цикла.

**Продолжительность производственного цикла (Ппц)** равна времени, в течение которого производится продукция:

**Ппц = Средние остатки незавершенного производства \* Дни периода**

 **Себестоимость выпущенной продукции в отчетном периоде**

Необходимо проанализировать также продолжительность процесса производства по каждому виду продукции и установить факторы ее изменения. Продолжительность производственного цикла зависит от интенсивности, технологии, организации производства, материально-технического снабжения и других факторов. Его сокращение свидетельствует о повышении деловой активности хозяйства.

**3.3. Анализ состояния дебиторской задолженности**

**ОПХ «Целинное»**

Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы, а, следовательно, и на финансовое состояние ОПХ «Целинное» оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности. Искусство управления дебиторской задолженностью заключается в оптимизации общего его размера и обеспечении своевременной ее инкассации.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее роли в оборотных активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политики хозяйства по отношению к покупателям либо об увеличении объема продаж, либо о неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. Сокращение дебиторской задолженности оценивается положительно, если оно происходит за счет сокращения периода ее погашения. Если же дебиторская задолженность уменьшается в связи с уменьшением отгрузки продукции, то это свидетельствует о снижении активности хозяйства.

Следовательно, рост дебиторской задолженности не всегда оценивается отрицательно, а снижение – положительно. Необходимо различать **нормальную** и **просроченную** задолженность. Наличие последней создает финансовые затруднения, так как, хозяйство будет ощущать недостаток финансовых ресурсов для приобретения производственных запасов, выплаты заработной платы и другое. Кроме того, замораживание средств в дебиторской задолженности приводит к замедлению оборачиваемости капитала. Просроченная задолженность означает рост риска непогашения долгов и уменьшение прибыли. Поэтому хозяйство заинтересовано в сокращении сроков погашения причитающихся ему платежей.

Ускорить платежи можно путем совершенствования расчетов, своевременного оформления расчетных документов, предварительной оплаты, применение вексельной формы расчетов и т.д.

В процессе анализа нужно **изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности, установить, нет ли в ее составе сумм, нереальных для взыскания, или таких, по которым истекают сроки исковой** **давности.** Если такие имеются, то необходимо срочно принять меры по их взысканию (оформление векселей, обращение в судебные органы и др.).

**Таблица 3.3.**

**Анализ состава дебиторской задолженности ОПХ «Целинное»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид дебиторской задолженности** | **Остаток на начало года** | **Возникло обязательств** | **Погашено обязательств** | **Остаток на конец года** |
| **2000** | **2001** | **2002** | **2000** | **2001** | **2002** | **2000** | **2001** | **2002** | **2000** | **2001** | **2002** |
| Краткосрочная | 1160 | 1615 | 1859 | 1480 | 315 | 3001 | 1025 | 71 | 718 | 1615 | 1859 | 4142 |

**Продолжение таблицы 3.3.**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид дебиторской задолженности** | **Остаток на начало года** | **Возникло обязательств** | **Погашено обязательств** | **Остаток на конец года** |
| **2000** | **2001** | **2002** | **2000** | **2001** | **2002** | **2000** | **2001** | **2002** | **2000** | **2001** | **2002** |
| В том числе просроченная | 1160 | 719 | 931 | - | 274 | 2469 | 441 | 62 | 340 | 719 | 931 | 3060 |
| Из нее длительностью свыше 3 месяцев | 945 | 547 | 742 | - | 249 | 2450 | 398 | 54 | 287 | 547 | 742 | 2905 |

 Рассмотрев данные таблицы можно сказать, что дебиторская задолженность к концу 2002ь года возросла в 2 раза, т.е. на 2283 т. рублей. Если сравнить дебиторскую задолженность за три года, то видно, что с каждым годом она все растет, что приводит ОПХ «Целинное» к очень большой финансовой трудности.

Работник, занимающийся управлением дебиторской задолженностью, должен сосредоточить внимание на наиболее старых долгах и уделить больше внимания крупным суммам задолженности.

При этом важно оценить вероятность безнадежных долгов, для чего используется накопленный в хозяйстве статистический материал или заключение опытных экспертов.

Важно изучить также качество и ликвидность дебиторской задолженности. Одним из показателей, используемых для этой цели, является **период оборачиваемости дебиторской задолженности (Пдз),** или **период инкассации** **долгов.** Он равен времени между отгрузкой товаров и получением за них наличных денег от покупателей:

**Пдз = Средние остатки дебиторской задолженности \* Дни периода**

 **Сумма погашенной дебиторской задолженности за период**

Для характеристики качества дебиторской задолженности и определяется такой показатель, как **доля резерва по сомнительным долгам** в общей сумме дебиторской задолженности. Рост уровня данного коэффициента свидетельствует о снижении качества последней.

Эти показатели сопоставляют в динамике, со среднеотраслевыми, нормативными и изучают причины увеличения продолжительности периода нахождения средств в дебиторской задолженности (неэффективная система расчетов, финансовые затруднения у покупателей длительный цикл банковского документооборота и т.д.).

Особую актуальность проблема неплатежей приобретает, а условиях инфляции, когда происходит обесценение денег. Чтобы подсчитать убытки хозяйства от несвоевременной оплаты счетов дебиторами, необходимо от просроченной дебиторской задолженности вычесть ее сумму, скорректированную на индекс инфляции за этот срок.

**3.4. Структура денежных средств ОПХ «Целинное»**

Управление денежными средствами имеет такое же значение, как и управление, запасами и дебиторской задолженностью. Искусство управления оборотными активами состоит в том, чтобы держать на счетах минимально необходимую сумму денежных средств, которая необходима хозяйству, - это, по сути дела, страховой запас, предназначенный для покрытия кратковременной несбалансированности денежных потоков; его должно хватить для производства всех первоочередных платежей. Поскольку денежные средства, находятся в кассе или на счетах в банке, не приносят дохода, а их эквиваленты – краткосрочные финансовые вложения – имеют невысокую доходность, их нужно иметь в наличии на уровне безопасного минимума (схема 3.1.).

**Схема 3.1.**

**Денежные потоки**

**(стрелки направленные внутрь, показывают приток, а направленные наружу – отток денежных средств)**

**Новый заемный капитал**

**Поступление дебиторской задолженности**

**Продажа за наличный расчет**

**Продажа имущества**

**Наличные платежи**

**Налоги**

**Погашение кредитов и займов**

**Погашения кредиторской задолженности**

**Выплата дивидендов**

**Финансовые вложения**

**Основные**

**фонды**

**Денежные потоки**

Увеличение или уменьшение остатков денежной наличности на счетах в банке обуславливаются уровнем несбалансированности денежных потоков, т.е. притоком и оттоком денег. Превышение положительного денежного потока над отрицательным денежным потоком увеличивает остаток свободной денежной наличности, и наоборот, превышение оттоков над притоками приводит к нехватке денежных средств и увеличению потребности в кредите.

В финансовом анализе и менеджменте различают такие понятия как валовой и чистый денежные потоки.

**Валовой денежный поток** – это совокупность всех поступлений и расходования денежных средств в анализируемом периоде.

**Чистый денежный поток** – это разность между положительным и отрицательным потоками денежных средств.

Денежные потоки планируются, для чего составляется план доходов и расходов по операционной, инвестиционной и финансовой деятельности на год с разбивкой по месяцам, а для оперативного управления – по декадам или пятидневкам. Если прогнозируется положительный остаток денежных средств на протяжении довольно длительного времени, то следует предусмотреть пути выгодного их использования. В отдельные периоды может возникнуть недостаток денежной наличности. Тогда нужно спланировать источники привлечения заемных средств.

Как дефицит, так и избыток денежных ресурсов отрицательно влияют на финансовое состояние хозяйства. При **избыточном денежном потоке** происходит потеря реальной стоимости временно свободных денежных средств в результате инфляции теряется часть потенциального дохода от недоиспользования денежных средств в операционной или инвестиционной деятельности; замедляется оборачиваемость капитала в результате простоя денежных средств.

 Наличие избыточного денежного потока на протяжении длительного времени может быть результатом неправильного использования оборотного капитала. Чтобы деньги работали в хозяйстве, необходимо их пускать в оборот с целью получения прибыли:

- расширять свое производство, прокручивая их в цикле оборотного капитала;

- обновлять основные фонды, приобретать новые технологии;

- инвестировать в доходные проекты других хозяйствующих субъектов с целью получения выгодных процентов;

- досрочно погашать кредиты банка и другие обязательства с целью уменьшения расходов по обслуживанию долга и т.д.

**Дефицит денежных средств** приводит к росту просроченной задолженности хозяйства по кредитам банку, поставщикам, персоналу по оплате труда, в результате чего увеличивается сумма финансовых расходов и снижается рентабельность капитала хозяйства.

Уменьшить дефицит денежного потока можно за счет мероприятий, способствующих ускорению поступления денежных средств и замедлению их выплат.

**Ускорить поступление денежных средств** можно путем перехода на полную или частичную предоплату продукции покупателями, сокращения сроков предоставления или товарного кредита, увеличение ценовых скидок или продаж за наличный счет, применения мер для ускорения погашения просроченной дебиторской задолженности, привлечения кредитов банка, продажи или сдачи в аренду неиспользуемой части основных средств и т.д.

**Замедление выплаты денежных средств** достигается за счет приобретения долгосрочных активов на условиях лизинга, переоформления краткосрочных кредитов в долгосрочные, увеличения сроков предоставлению хозяйству товарного кредита по договоренности с поставщиками, сокращения объемов инвестиционной деятельности и др.

В процессе анализа необходимо также изучить динамику остатков денежной наличности на счетах в банке и период нахождения капитала в данном виде активов.

**Период нахождения капитала в денежной наличности** (Пдн) определяется следующим образом:

**Пдн = Средние остатки свободной денежной наличности \* Дни периода**

**Сумма кредитовых оборотов по счетам денежных средств**

В процессе анализа необходимо определить продолжительность финансового цикла, т.е. время обращения денежной наличности, для чего используется следующая формула:

 **Пфц = Поц – Пкз,**

где Пфц – продолжительность финансового цикла;

 Поц – продолжительность операционного цикла;

 Пкз – продолжительность погашения кредиторской задолженности.

Операционный цикл включает в себя период от момента поступления на склад хозяйства приобретенных ТМЦ до поступления денег от покупателей за реализацию им продукцию. Сложив продолжительность всех стадий кругооборота, получим общую продолжительность операционного цикла. Поскольку хозяйство оплачивает счета поставщиков с некоторым временным лагом, то финансовый цикл меньше операционного цикла оценивается положительно. Это свидетельствует о повышении интенсивности использования денежных средств. Как видно из приведенной формулы, этому будет способствовать не только сокращение операционного цикла, но и некоторые замедления погашения кредиторской задолженности. Если товары приобретают на условиях предоплаты, то финансовый цикл будет больше операционного на период от перечисления денег поставщиком до получения товаров.

**Таблица 3.4.**

**Структура денежных средств ОПХ «Целинное»**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид деятельности | 2001 год | 2002 год | Отклонения 2002г. от 2001г. | 2002 год в % к 2001г. |
| Сумма (тыс.руб.)  | Уд. вес(%) | Сумма (тыс.руб.) | Уд. вес(%) | Сумма (тыс.руб.) | Уд. вес(%) |
| **1. Остаток денежных средств на начало года** | 44 | - | 223 | - | 179 | - | 506,8 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **2. Поступило денежных средств – всего** | 10674 | 100 | 17515 | 100 | 6841 | - | 164,1 |
| **в т. ч:** **- выручка от продажи товаров, продукции, работ и услуг** | 8421 | 78,9 | 11996 | 68,5 | 3575 | -10,4 | 142,5 |
| **- выручка от продажи ОС и иного имущества**  | 260 | 2,4 | - | - | 260 | 2,4 | - |
| **- бюджетные ассигнования и иное целевое финансирование**  | 451 | 4,2 | 1499 | 8,6 | 1084 | 4,4 | 332,4 |
| **- кредиты полученные** | 1500 | 14,1 | 4000 | 22,8 | 2500 | 8,7 | 266,7 |
| **- прочие поступления** | 42 | 0,4 | 20 | 0,1 | -22 | -0,3 | 47,6 |
| **3. Направлено денежных средств – всего** | 10495 | 100 | 17733 | 100 | 7238 | - | 169,0 |
| **в т. ч:****- на оплату приобретенных товаров, работ, услуг**  | 3894 | 37,1 | 8097 | 45,7 | 4203 | 8,6 | 207,9 |
| **- на оплату труда** | 1818 | 17,3 | 2513 | 14,2 | 695 | -3,1 | 138,2 |
| **- отчисления в государственные внебюджетные фонды** | 629 | 6,0 | 1033 | 5,8 | 404 | -0,2 | 164,2 |
| **- на выдачу подотчетных сумм** | 1825 | 17,4 | 1645 | 9,3 | -180 | -8,1 | 90,1 |
| **- на оплату машин, оборудования и транспортных средств** | 234 | 2,2 | 366 | 2,1 | 132 | -0,1 | 156,4 |
| **- на расчеты с бюджетом** | 501 | 4,8 | 196 | 1,1 | -305 | -3,7 | 39,1 |
| **- на оплату % и основной суммы по полученным кредитам, займам** | 1375 | 13,1 | 3489 | 19,6 | 2114 | 6,5 | 253,7 |
| **- прочие выплаты, перечисления и т.п.** | 219 | 2,1 | 394 | 2,2 | 175 | 0,1 | 179,9 |
| **4. Остаток денежных средств на конец года** | 233 | - | 5 | - | -218 | - | 2,1 |

Из таблицы видно, что поступивших денежных средств в 2002 году больше, чем в 2001на 6841т. руб. это произошло за счет увеличения выручки от продажи товаров, работ и услуг на 3575 т. руб. по сравнению с 2002г. к 2001г. А также за счет бюджетных ассигнований на 1084 т. руб., но в тоже время полученных кредитов в 2002г. в 2,5 раза больше чем в 2001г., а прочие поступления сократились в 0,5 раза.

Денежных средств в 2002 году было направлено 17733 т. руб., что в 1,7 раза больше чем в 2001г. Большую часть составили отчисления на оплату процентов кредитов, которые составили 3489 т. руб. в 2002 г., что на 2,5 раза больше 2001г. Увеличилась затраты на оплату машин, оборудования и транспортных средств в 1,5 раза в 2002 году по сравнению с 2001 годом, расчеты с бюджетом составили в 2002 году 196 т. руб., также увеличились прочие выплаты в 1,8 раза. На оплату приобретенных работ, услуг и товаров выделено 8097 т. руб., что в 2 раза больше чем в 2001 году, отчисления на оплату труда составили 2513 т. руб. в 2002 году, что в 1,8 раза больше 2001г.

Остаток денежных средств в 2002 году составил 5 т. рублей, а в 2001 году 233 т. руб., что на 218 т. руб. больше, это говорит о том, что в 2002 году было больше потрачено денег, чем в 2001 году.

**3.5. Выводы и предложения**

И так, экономическая ситуация свидетельствует о том, что ОПХ «Целинное» плохо обеспечено оборотными средствами. Это связано с плохой реализацией готовой продукции и низкими ценами на нее.

Проанализировав структуру оборотных средств в хозяйстве можно сказать, что произошло уменьшение запасов (на 5,9%) за счет уменьшения готовой продукции (на 8,1%)и животных на выращивании и откорме (2,3%). А вот дебиторская задолженность увеличилась на 8,7%, но уменьшились денежные средства (на 1,6%), что свидетельствует об ухудшении финансовой ситуации хозяйства.

Постоянно происходят изменения в динамике состояния запасов. Стоимость многих видов запасов с каждым годом растет. Стоимость сырья и материалов в 2002 году увеличилась на 556 т. руб., также возросла стоимость продукции для продажи до 5152 т. руб. Незавершенное производство с каждым годом сокращается.

Сравнивая дебиторскую задолженность можно сказать, что с каждым годом хозяйству должны все больше и больше денег, что приводит ОПХ «Целинное» к большим финансовым трудностям.

Что касается структуры денежных средств, то можно отметить, что в 2002 году были большие поступления денежных средств, но из-за больших затрат к концу 2002 года остаток составил всего 5000 рублей, что на 218000 рублей меньше чем в 2001 году.

По итогам третьего раздела видно, что хозяйство с каждым годом все больше финансовых трудностей.

**Заключение**

За последние десять лет экономика страны претерпела многие изменения, что оказало неблагоприятное воздействие на предприятия агропромышленного комплекса страны. Не является исключением и ОПХ «Целинное».

ОПХ «Целинное» является одним из хозяйств в Кулундинской зоне, которое занимается производством и реализацией семеноводческой продукции зерновых и зернобобовых, кукурузы на зерно, семян многолетних и однолетних трав.

2002 год для хозяйства был годом благоприятным. Получен высокий урожай зерновых культур, подсолнечника.

При нормальной реализации зерновых, хозяйство имело бы возможность улучшить финансовое состояние. Но семена пшеницы до апреля – мая 2003 года, будут не востребованы, поэтому из-за низкой клейковины, хозяйства не идут на обмен продовольственного зерна на семена.

Семена подсолнечника реализованы практически все. Средства вырученные направлены были на приобретение ГСМ, расчеты с кредиторами, выплату заработной платы.

По реструктуризации задолженности внебюджетных фондов за 2002 год хозяйство в связи с тяжелым финансовым состоянием график погашения не выполнило, т.е. платили только текущие платежи по социальному налогу и другие налоги за 2002 год.

В ОПХ «Целинное» в составе оборотных средств важное место занимают денежные средства. Они совершают непрерывный кругооборот.

Денежные средства являются одним из необходимых условий нормального процесса расширения воспроизводства. Хозяйство хранит свои денежные средства на расчетном счете, а в своей кассе имеет наличные денежные средства только в пределах лимитов. В хозяйстве обеспечен контроль за сохранность денежных средств, документов в кассе и их целевым использованием.

Все расчеты в хозяйстве и учет материалов, готовой продукции и товаров ведутся в соответствии с требованиями бухгалтерского учета. Учетные работы выполняются вовремя и без замечаний.

На данный момент состояние оборотных средств ОПХ «Целинное» оставляет желать лучшего, и хозяйство как может, старается выйти из сложившейся ситуации.