НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

 ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

 МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И ПРАВА

 ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

 КОНТОЛЬНАЯ РАБОТА

 ПО ПРЕДМЕТУ:

 КРАТКОСРОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ПОЛИТИКА

 Вариант: №7

 Выполнена студентом

 3 курса, группы ФК-303

 Заочного отделения

 Козловым А.А.

 Преподаватель:

 Зотов А.Н.

 С.-Петербург

 2007

Оглавление стр.

Введение 3

I Управление оборудованием и активами 4

II Управление издержками предприятия в рамках краткосрочной финансовой политики 7

III Краткосрочные займы 10

Заключение 13

Источники 15

Введение

Финансовая политика предприятия - это определение конечных целей, конкретных задач и организация управления финансами с целью выполнения ими своих функций с учётом действия экономических законов и действующего законодательства.

Краткосрочная финансовая политика направлена на достижение эффективности мобилизации, распределении и использовании финансовых ресурсов с целью выполнения ими своих функций, поставленных целей и конкретных задач на период до одного финансового года

Целью финансовой политики предприятия является обеспечение стабильного развития на основе использования системы финансовых отношений и финансового потенциала.

Сущность финансов предприятий как финансовой категории проявляется в её функциях и заключается в следующем:

-Формирование централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств;

-Использование централизованных и децентрализованных денежных фондов и средств;

-Организация и проведение контроля и экономического анализа за формированием, движением и использованием денежных средств фондов предприятия

I Управление оборудованием и активами

Производственно-хозяйственная деятельность предприятия обеспечивается не только за счёт использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, но и за счёт оборотных активов (основных фондов)- средств труда и материальных условий процесса труда. Средствами труда являются: станки, механизмы, передаточные устройства и т. п., а материальные условия процесса труда- производственные здания, транспортные средства и т.п..

Порядок учёта и движения оборотных активов определяется Положением по бухгалтерскому учёту “Учёт основных средств”(6/01).

Сроком полезного использования является период, в течении которого использование объекта основных средств приносит доход организации.

Отличительной особенностью основных средств является их многократное использование в процессе эксплуатации, сохранение первоначального внешнего вида (формы) в течении длительного времени (свыше 12 мес.); они постепенно изнашиваются и переносят свою первоначальную стоимость на затраты производства в течении срока полезного использования путём начисления амортизации.

Основные средства играют важную роль в процессе труда, т.к. они в своей совокупности образуют производственно-техническую базу организации и определяют её производственный потенциал.

На протяжении длительного периода использования основные средства поступают в организацию и передаются в эксплуатацию; изнашиваются в процессе эксплуатации; подвергаются ремонту посредством которого восстанавливаются их физические качества; перемещаются внутри организации; выбывают из организации в следствии ветхости или нецелесообразности дальнейшего использования. Одним из показателей эффективного применения основных средств является увеличение времени их работы путём сокращения простоев, повышение коэффициента сменности, производительности на базе внедрения новой техники и технологии, а также фондоотдачи.

Основное свойство управлением производством- преобразовывать затрачиваемые ресурсы в выпускаемую продукцию в соответствии с заданной технологией.

Управление основными производственными фондами строится на использовании таких показателей как:

-Доля работавших в анализируемом периоде машин в общем парке машин;

-Время работы машины (станка, установки) в течении смены, суток, месяца, квартала, года, нормативного срока службы, рационального (оптимального), фактического срока службы;

-Коэффициент сменности работы оборудования (Ксм):

Ксм=(Ст1+Ст2+Ст3):Стy

где Сту- число установленных станков;

Ст1- число станков, работавших в одну смену;

Ст2- число станков, работавших в две смены;

Ст3- число станков, работавших в три смены;

-Коэффициент использования сменного, располагаемого, режимного, номинального, календарного фонда времени работы оборудования.

Так, коэффициент использования календарного фонда времени работы станка (Ки.к.ф.) равен:

Ки.к.ф.=tф.:tк=tф:365×24

Где:

tф- фактическое время работы станка за год;

tк- календарный фонд времени работы станка за год.

-Выпуск продукции в расчёте на один станок за час, смену, месяц, квартал, год, за нормативный срок службы, за рациональный (оптимальный) и фактический срок службы;

-Выпуск продукции в расчёте на 1 м² производственной площади;

-Коэффициент использования производственной мощности предприятия (Ки.п.м.):

Ки.м.п.=РП:ПМ,

Где:

РП- реализованная продукция за год;

ПМ- производственная мощность предприятия;

-Фондоотдача (Ф0):

Ф0=РП:ОФ,

Где:

ОФ – среднегодовая стоимость основных производственных фондов предприятия.

ОФ=(ОФн.г.:2+ОФ1.02+Ф1.03+…+ОФк.г.:2):12,

Где:

ОФн.г.- основные фонды на начало года;

ОФ1.02- основные фонды на 1 февраля;

ОФ1.03- основные фонды на 1 марта;

ОФк.г.- основные фонды на конец года;

-Рентабельность основных производственных фондов (rоф):

rоф=П:ОФ

где П- прибыль предприятия за год.

Основными методами управления оборудованием и активами являются:

-Планирование и обеспечение рационального количества элементов основных фондов предприятия, приобретение их по приемлемой цене;

-Обеспечение высоких технико-экономических характеристик основных фондов;

-Планирование и обеспечение целесообразной модернизации и замены оборудования;

-Планирование, нормирование и обеспечение надлежащего обслуживания и ремонта элементов основных фондов, применение планово-принудительной системы ремонта;

-Прогрессивная система оплаты труда персонала, материальное стимулирование улучшения использования и состояния оборудования;

-Санкции за небрежное отношение к оборудованию;

-Использование автоматизированных систем управления загрузкой оборудования.

II Краткосрочные займы

В условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка формирование оборотных активов только за счёт собственных источников не представляется возможным. Поэтому, потребность в оборотных активах покрывается за счёт привлечённых источников.

В зависимости от объектов кредитования, состава участников сделки, величины процента различают банковский и коммерческий кредит.

**Банковский кредит** выдаётся банками и другими кредитно-финансовыми институтами в виде денежных ссуд, используемых как для расширения производства, так и в качестве платёжного средства при погашении долгов.

**Коммерческий кредит** представляется одной организацией другой в виде продажи товаров с отсрочкой платежа. Цель кредита: ускорение продажи товаров. Объектом кредитования является движение товаров из сферы производства в сферу потребления. Проценты по коммерческому кредиту включаются в цену товара и сумму векселя. Через вексель выражаются финансовые обязательства заёмщика по отношению к кредитору.

Другой формой привлечения денежных средств является выпуск в обращение **займа в виде ценных бумаг**. По договору займа одна из сторон передаёт заёмщику в пользование деньги на условиях возврата в указанный срок. Размер платежа определяется соглашением сторон.

Краткосрочными займами организации пользуются, как правило, для удовлетворения временной потребности в оборотных активах, на цели производственного характера. Средний срок погашения кредита: до 12 месяцев.

Учёт по кредитам и займам организации осуществляют на основе Положения по бухгалтерскому учёту “Учёт займов и кредитов и затрат по их обслуживанию” (ПБУ 15/01).

Взаимоотношения между банком и клиентом оформляются кредитным договором (соглашением). Сфера применения кредитного договора определяется п.1 ст. 819 ч.2 ГК РФ.

Договор представляет собой следующий вид:

-*В первом разделе* кредитного договора указываются объект кредитования, сроки и особые условия обеспечения возврата кредита;

-*Во втором разделе* кредитного договора в обязательствах банка указываются сумма предоставляемого кредита, срок, ставка ссудного (банковского) процента, комиссионное вознаграждение и др.;

-*В третьем разделе* указываются обстоятельства, при которых будут применены санкции (пени, штрафы, неустойки и др.), определяется срок, после которого наступает право банка взыскать задолженность с клиента в денежной или залоговой форме;

-*Четвёртый раздел* договора предусматривает возможность изменения его условий в случае возникновения определённых обстоятельств (замены поставщика или покупателя, форм оплаты и т.д.).

Формы предоставления кредита заёмщика могут быть разными. Наиболее часто на практике встречаются следующие:

-*Срочная ссуда*. Банк перечисляет на р./с. Заёмщика сумму кредита. По истечении срока кредит погашается.

-*Контокоррентный кредит*. В банке для заёмщика открывается специальный ссудный счёт- контокоррент. Контокоррент- это единый счёт, на котором учитываются все операции банка с клиентами. На контокорренте отражаются, с одной стороны, ссуды банка и все платежи со счёта по поручению клиента, а с другой- средства, поступающие в банк от клиентов в виде выручки и т. п. Контокоррент представляет собой сочетание ссудного счёта с текущим и может иметь дебетовое и кредитовое сальдо. Контокоррентный кредит осуществляется следующим образом. В банке для заёмщика открывается специальный ссудный счёт (контокоррент), на который зачисляется его выручка и с которого производится оплата поступивших расчётных документов; если средств на р./с. не хватает для расчётов по обязательствам, то банк кредитует в пределах суммы, установленной кредитным соглашением. Сумма сума полученного кредита определяется как разница поступлений и платежей по этому счёту. Расчёты по кредиту производятся в установленный кредитным соглашением период.

-*Онкольный кредит*. Краткосрочный кредит, который погашается по первому требованию. Онкольный кредит осуществляется следующим образом. Банк открывает заёмщику специальный текущий счёт под залог ТМЦ или ценных бумаг. В пределах обеспеченного кредита банк оплачивает все счета хозяйствующего субъекта. Погашение кредита производится по первому требованию банка, за счёт средств, поступивших на счёт заёмщика или путём реализации залога. Онкольный кредит погашается заёмщиком обычно с предупреждением за 2-7 дней. Процентная ставка по этому кредиту ниже, чем по срочным ссудам. С точки зрения срока возврата и качества обеспечения онкольный кредит считается наиболее ликвидной статьёй актива банка после кассовой наличности.

*-Сезонный кредит с ежемесячной амортизацией долга.* Предоставляется на формирование переменой части оборотных активов на период их возрастания в связи с сезонным повышением потребности на них. По этому кредиту наряду с ежемесячной выплатой процентов по кредиту производится погашение части долга.

*-Кредитная линия.* Производится поэтапная выборка средств в пределах установленного размера лимита кредитной линии погашение выбранных средств по кредитной линии осуществляется либо в конце срока пользования кредитной линией, либо в рамках утвержденного сторонами графика погашений.

При открытии кредитной линии обычно банк взимает единовременное комиссионное вознаграждение.

III Управление издержками предприятия в рамках краткосрочной финансовой политики

Процесс производства продукции представляет одну из стадий хозяйственного оборота средств организации. На этой стадии выявляются расходы, связанные с изготовлением продукции, выполнением работ оказанием услуг, которые считаются расходами по обычным видам деятельности, учёт таких расходов, исходя из предмета деятельности организации, даёт возможность получить информацию для различных целей. С одной стороны, эта информация необходима для формирования финансового результата деятельности организации, который определяется на основе показателей себестоимости произведённой и проданной продукции, с другой стороны она предназначена для принятия управленческих решений, направленных на обеспечение рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Процесс производства является важнейшей стадией кругооборота финансовых средств предприятия, в ходе которого предприятие, расходуя материальные, трудовые и финансовые ресурсы, формирует себестоимость изготовленной продукции (работ, услуг), что в коечном итоге определяет финансовый результат его работы.

Себестоимость продукции (работ, услуг) представляет собой стоимостную оценку используемых в процессе производства природных ресурсов, сырья, материалов, топлива, энергии, основных фондов, трудовых ресурсов и прочих затрат на её производство и реализацию.

Действующий порядок формирования себестоимости продукции хозяйствующих субъектов определён Положением по бухгалтерскому учёту “Расходы организации” (ПБУ 10/99) и другими нормативными актами.

В зависимости от принимаемых решений затраты подразделяют на: -Вмененные (обязательные) и альтернативные (возможные с точки зрения оптимальности);

-Производственные и торговые.

Кроме того, все издержки подразделяются на:

-Условно-постоянные. Не зависят от объёмов производства и реализации продукции (работ, услуг);

-Условно-переменные. Зависят от объёмов производства и реализации продукции (работ, услуг);

-Прямые косвенные;

-Текущие и капитальные;

-Основные и вспомогательные;

-Одноэлементные и комплексные;

-Нормируемые и ненормируемые.

Налоговый кодекс Российской Федерации следующие деление издержек:

-Расходы, связанные с производством и реализацией;

-Внереализационные расходы.

Постоянные затраты не могут в относительно короткий промежуток времени увеличится или уменьшится и этим повлиять на объём выпуска продукции. Формально, постоянные издержки (FC-fixed cost)- это сумма стоимостей всех постоянных ресурсов, используемых в производстве. Они включают расходы на содержание зданий, сооружений, оборудование, административно-управленческие расходы, арендную плату, проценты по кредитам и пр. Постоянные издержки остаются постоянными, даже если производственные мощности простаивают.

Переменные затраты могут в рамках краткосрочного периода увеличится или уменьшится и этим повлиять на объём выпуска продукции. Соответственно, переменные издержки (VC-variable cost)- это сумма стоимостей всех переменных ресурсов, применяемых в процессе производства. Они включают расходы на сырьё и материалы, топливо и энергию для технологических целей, заработную плату рабочих и отчисления с неё, транспортные расходы и т.п. При нулевом объёме выпуска совокупные переменные издержки равны нулю.

Таким образом, общие издержки в краткосрочном периоде представит в виде суммы постоянных и переменных издержек:

TC(Q)=FC+VC(Q)

Где:

TC(Q)- общие издержки в коротком периоде на выпуск Q единиц продукции;

FC-постоянные издержки;

VC(Q)- переменные издержки на выпуск Q единиц продукции.

При анализе издержек для предприятия показатели их уровня в расчёте на единицу продукции, то есть средние или удельные издержки.

Средние постоянные издержки (AFC)- это общие постоянные издержки, делённые на количество выпущенной продукции:

AFC=FC/Q

Средние переменные издержки (AVC)- это общие переменные издержки, делённые на количество выпущенной продукции:

AVC=VC/Q

Средние общие издержки (ATC)– это общие издержки, делённые на количество выпущенной продукции:

ATC=TC/Q или ATC=AFC+AVC

Предельные издержки (MC)- это изменение общих издержек при увеличении выпуска продукции на единицу:

MC=ΔTC/ΔQ или MC=δTC/δQ

Поскольку постоянные издержки не изменяются с изменением объёма производства, то изменение общих издержек на дополнительную единицу продукции будет таким же, как и изменение переменных издержек, следовательно:

MC=ΔVC/ΔQ

Заключение

Производственно-хозяйственная деятельность предприятия обеспечивается не только за счёт использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов, но и за счёт оборотных активов (основных фондов)- средств труда и материальных условий процесса труда. Средствами труда являются: станки, механизмы, передаточные устройства и т. п., а материальные условия процесса труда- производственные здания, транспортные средства и т.п..

Отличительной особенностью основных средств является их многократное использование в процессе эксплуатации, сохранение первоначального внешнего вида (формы) в течении длительного времени (свыше 12 мес.); они постепенно изнашиваются и переносят свою первоначальную стоимость на затраты производства в течении срока полезного использования путём начисления амортизации.

Основные средства играют важную роль в процессе труда, т.к. они в своей совокупности образуют производственно-техническую базу организации и определяют её производственный потенциал.

На протяжении длительного периода использования основные средства поступают в организацию и передаются в эксплуатацию; изнашиваются в процессе эксплуатации; подвергаются ремонту посредством которого восстанавливаются их физические качества; перемещаются внутри организации; выбывают из организации в следствии ветхости или нецелесообразности дальнейшего использования. Одним из показателей эффективного применения основных средств является увеличение времени их работы путём сокращения простоев, повышение коэффициента сменности, производительности на базе внедрения новой техники и технологии, а также фондоотдачи.

В условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка формирование оборотных активов только за счёт собственных источников не представляется возможным. Поэтому, потребность в оборотных активах покрывается за счёт привлечённых источников.

Процесс производства продукции представляет одну из стадий хозяйственного оборота средств организации. На этой стадии выявляются расходы, связанные с изготовлением продукции, выполнением работ оказанием услуг, которые считаются расходами по обычным видам деятельности, учёт таких расходов, исходя из предмета деятельности организации, даёт возможность получить информацию для различных целей. С одной стороны, эта информация необходима для формирования финансового результата деятельности организации, который определяется на основе показателей себестоимости произведённой и проданной продукции, с другой стороны она предназначена для принятия управленческих решений, направленных на обеспечение рационального использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов.

Процесс производства является важнейшей стадией кругооборота финансовых средств предприятия, в ходе которого предприятие, расходуя материальные, трудовые и финансовые ресурсы, формирует себестоимость изготовленной продукции (работ, услуг), что в коечном итоге определяет финансовый результат его работы.

Источники

1. Балабанов И.Т. Финансовый менеджмент: -М.: Финансы и статистика, 1994
2. Б.А. Райзберг Основы бизнеса. –М.: “Ось-89”, 1995
3. Семь нот менеджмента. Под ред. В. Красновой, А. Привалова, -М.: ЗАО “Журнал Эксперт”, 1998
4. Т.П. Любанова, Л.В. Мясоедова, Т.А. Грамотенко, Ю.А. Олейникова. Бизнес-план. –М.: “Изд-во ПРИОР”, 2000
5. Леонтьев В.Е., Радковская Н.П. Финансы, деньги, кредит и банки: -СПб.: Знание, ИВЭСЭП, 2003
6. Финансы предприятий/ В.В. Остапенко. –М.: Омега-Л, 2004
7. Лафта Дж. К. Менеджмент: -М.: ТК Велби, 2004
8. Ковалёв В.В., Ковалёв Вит. В. Финансовая отчётность и её анализ (основы балансоведения): \_М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2004
9. Финансовый учёт: под ред. Проф. В.Г. Гетьмана.-М.: Финансы и статистика, 2004
10. Кунин В.А. Финансовый менеджмент. –СПб.: Изд-во МБИ, 2005
11. Цены и ценообразование. под ред. проф. В.Е. Есипова –СПб.: Питер, 2005
12. Бухгалтерский учёт/ В.М. Богаченко, Н.А. Кирилова, Н.Н. Хахонова. –Ростов н/Д: Феникс, 2005