**Содержание**

Введение

1 Теоретические основы разработки финансовой политики на предприятии

1.1 Цели финансовой политики на предприятии

1.2 Организация системы финансового планирования деятельностью предприятия

1.3 Основные направления разработки финансовой политики на предприятии

2 Анали финансового состояния на предприятии «ООО Флорида»

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия «ООО Флорида»

2.2 Анализ финансово-экономического состояния на предприятии «ООО Флорида»

2.3 Анализ учетной политики

2.4 Анализ кредитной политики предприятия

2.5 Анализ управления оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью

3 Мероприятия по совершенствованию финансового планирования на предприятии

Заключение

Список использованной литературы

Приложения

**Введение**

Финансы занимают особое место в экономических отношениях. Их специфика проявляется в том, что они всегда выступают в денежной форме, имеют распределительный характер и отражают формирование и использование различных видов доходов и накоплений субъектов хозяйственной деятельноcти сферы материального производства, государства и участников непроизводственной сферы.

В современных условиях формы финансовых отношений претерпевают серьезные изменения. Становление рынка и предпринимательства в России предполагает не только разгосударствление экономики, приватизацию предприятий, их демонополизацию для создания свободного экономического сектора, развитие конкуренции, либерализацию цен и внешнеэкономических связей предприятий, но и финансовое оздоровление народного хозяйства, создание адекватной системы финансовых отношений.

Финансы предприятий, будучи частью общей, системы финансовых отношений, отражают процесс образования, распределения и использования доходов на предприятиях различных отраслей народного хозяйства и тесно связаны с предпринимательством, поскольку предприятие является формой предпринимательской деятельности.

В современных условиях рыночных отношений возникает объективная необходимость финансового планирования. Без финансового планирования невозможно добиться настоящих результатов на рынке.

Актуальность курсовой работы заключается в том, что целью разработки финансовой политики предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности.

Предприятия в условиях высокой инфляции и существующей налоговой политики государства могут иметь различные интересы в вопросах формирования и использования прибыли, выплаты дивидендов, регулирования издержек производства, увеличения имущества и объемов продаж (выручки от реализации).

Однако все эти аспекты деятельности предприятия, отраженные в финансовом, налоговом и управленческом типах учета, поддаются управлению с помощью методов, наработанных мировой практикой, совокупность которых и составляет систему управления финансами.

Цель курсовой работы состоит в исследовании финансовой политики предприятия, как инструмента, необходимого для управления финансами предприятия.

Исходя из поставленной цели, в курсовой работе поставлены следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы финансовой политики на предприятии;

- провести анализ финансовой политики предприятия на примере ООО «Флорида»;

- предложить мероприятия по совершенствованию финансового планирования на предприятии.

Объектом исследования в курсовой работе является ООО «Флорида», являющиеся производителем мебели. ООО «Флорида» также реализует изготовленную мебельную продукцию в розничную сеть.

Предметом исследования является финансовая политика предприятия и изучение основных направлений разработки финансовой политики в современном предприятии.

Курсовая работа состоит из введения, первой главы – теоретической, второй главы – аналитической, третьей главы, заключения, списка использованной литературы и приложений.

**1 Теоретические основы разработки финансовой политики на предприятии**

**1.1 Цели финансовой политики на предприятии**

Любое предприятие для осуществления своих функций и достижения определенных социально-экономических задач использует финансы. Важную роль в реализации поставленных целей играет финансовая политика. Через финансовую политику, являющуюся составной частью экономической политики предприятия, осуществляется воздействие финансов на экономическое и социальное развитие предприятие.[19]

Таким образом, финансовая политика – это особая сфера деятельности предприятия, направленная на мобилизацию финансовых ресурсов, их рациональное распределение и эффективное использование для осуществления предприятием его функций.

Предприятие является главным субъектом проводимой финансовой политики. Оно разрабатывает стратегию основных направлений финансового развития на перспективу, определяет тактику действий на предстоящий период, определяет средства и пути достижения стратегических задач.

Финансовая стратегия – долговременный курс финансовой политики, рассчитанный на длительную перспективу и предусматривающий решение, как правило, крупномасштабных задач.[2]

Финансовая политика – это методы решения финансовых задач на важнейших участках финансовой стратегии. Стратегия и тактика финансовой политики взаимосвязаны.

Предприятия, являясь хозяйствующими субъектами, располагают собственными финансовыми ресурсами и вправе определять свою финансовую политику.

Финансовая политика предприятия – это совокупность методов управления финансовыми ресурсами предприятия, направленных на формирование, рациональное и эффективное использование финансовых ресурсов.[4]

Предприятия должны на деле стать подлинно устойчивыми в финансовом отношении, эффективно действующими по законам рынка хозяйствующими структурами.

Целью разработки финансовой политики предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей предприятия.

Стратегическими задачами при разработке финансовой политики на предприятии являются:

* оптимизация структуры капитала и обеспечение финансовой устойчивости предприятия;
* максимизация прибыли;
* достижение прозрачности (не секретности) финансово-экономической деятельности предприятия;
* обеспечение инвестиционной привлекательности предприятия;
* использование предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств (коммерческие кредиты, бюджетные кредиты на возвратной основе, выпуск ценных бумаг и др.)

Тактические финансовые задачи индивидуальны для каждого предприятия. Они вытекают из стратегических задач, налоговой политики, возможностей использования прибыли предприятия на развитие производства и т. п.[9]

Одним из основных направлений развития финансовой политики предприятия является разработка учетной политики предприятия.

**1.2 Организация системы финансового планирования деятельностью предприятия**

Планирование деятельности предприятий является важной предпосылкой свободного производства и предпринимательства, распределения и потребления ресурсов и товаров. С переходом к новым условиям хозяйствования предприятие обрело возможность самостоятельно планировать свою деятельность, оценивать ее результаты, распределять ресурсы, предвидеть неблагоприятные ситуации, анализировать возможные риски, предусматривать меры по их снижению.[12]

Сущность внутрифирменного планирования в рыночной экономике заключается в научном обосновании целей развития, форм хозяйственной деятельности, выборе наилучших способов их осуществления, выполнения работ и оказания услуг и установления таких показателей их производства, распределения и потребления, которые при полном использовании ограниченных производственных ресурсов могут привести к достижению прогнозируемых результатов.

Финансовое планирование является составной частью внутрифирменного планирования и финансового механизма управления. Последний представляет собой систему действий финансовых рычагов, выражающуюся в организации, планировании и стимулировании использования финансовых ресурсов, и структурно состоит из пяти взаимосвязанных элементов: финансовый метод, финансовый рычаг, правовое, нормативное и информационное обеспечение.

Под планированием, как правило, понимается процесс разработки и принятие целевых установок в количественном и качественном выражении, определение путей их наиболее эффективного достижения. Финансовое планирование призвано соизмерять намечаемые затраты для осуществления деятельности с реальными возможностями, достигая материально-финансовой сбалансированности; увязывать все экономические показатели работы предприятия, основные разделы внутрифирменного плана. Оно оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъекта посредством выбора объектов финансирования, направлений использования финансовых средств, тем самым способствуя рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов. По сути, это управление процессами создания, распределения и использования финансовых ресурсов на предприятии, реализующееся в детализированных финансовых планах.[14]

Использование финансового планирования на российских предприятиях ограничивается действием ряда факторов: высокой степенью неопределенности на российском рынке, связанной с глобальными изменениями во всех сферах общественной жизни; незначительной долей предприятий, располагающих финансовыми возможностями для осуществления серьезных финансовых разработок; отсутствием эффективной нормативно-правовой базы отечественного бизнеса.

В этих условиях эффективное финансовое планирование доступно лишь крупным компаниям, обладающим значительными средствами для привлечения высококвалифицированных специалистов, способных вести широкомасштабную плановую работу.

Процесс финансового планирования включает несколько этапов. Вначале анализируются финансовые показатели за предыдущий период. Западные компании используют для этого, как правило, внутренний баланс, включающий наиболее достоверную информацию (внешний баланс, обычно составляемый для публикации, содержит заниженные данные по прибыли). Затем составляются: прогнозы баланса, отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств, осуществляется прогнозирование последствий текущих решений. Далее уточняются и конкретизируются прогнозные финансовые документы посредством составления текущих финансовых планов, т. е. обосновывается выбранный вариант из ряда возможных решений. На последнем этапе осуществляется оперативное планирование.

Главная цель финансового планирования - определение возможных объемов финансовых ресурсов, капитала и резервов на основе планирования финансовых показателей, целесообразных направлений их расходования в плановом периоде.[21]

Эффективность финансового планирования зависит от ряда условий. Прежде всего, финансовые планы должны быть составлены на основе точных прогнозов динамики определяющих факторов. При этом прогнозирование может основываться на исторической информации либо полученной на основе использования аппарата математической статистики, результатов моделирования, экспертных оценок и т. д. Важны также выбор оптимального варианта финансового плана на основе получения альтернатив и контроль за реализацией финансового плана в жизнь, детализация долгосрочных планов в текущих.

Основными задачами финансового планирования на предприятии являются: обеспечение необходимыми финансовыми ресурсами; определение направлений эффективных вложений капитала, оценка его использования; выявление внутрихозяйственных резервов увеличения прибыли; рационализация отношений с бюджетами, банками, страховыми компаниями и организациями; соблюдение интересов акционеров и других инвесторов; контроль за финансовым состоянием, платежеспособностью и кредитоспособностью предприятия.

В основе финансового планирования лежат такие технологические принципы, как приобретение текущих активов (оборотных средств), которое осуществляется за счет краткосрочных источников, а для проведения модернизации парка оборудования следует привлекать долгосрочные источники финансирования; постоянная потребность в рабочем капитале в прогнозируемом балансе предприятия сумма оборотных средств, превышающая сумму его краткосрочных задолженностей (определенная часть оборотных средств должна финансироваться из долгосрочных источников, что снижает риск появления дефицита оборотных средств); избыток денежных средств. В случае, когда он превышает некоторое пороговое значение, можно прибегнуть к покупным высоколиквидным ценным бумагам.[12]

Заметим, что важен не только конечный результат финансового планирования (финансовый план), но и сам процесс его разработки, в ходе которого финансовый менеджер рассматривает совокупный эффект инвестиционных решений вместе с результатами финансовых решений, изучает угрозы компании, разрабатывает стратегии их устранения.

Финансовое планирование подразделяется на перспективное, текущее (годовое) и оперативное. Перспективное, охватывающее период до трех лет (может меняться в зависимости of экономической стабильности, возможностей прогнозирования), определяет важнейшие показатели, пропорции, темпы расширенного воспроизводства. Оно включает разработку финансовой стратегии и прогнозирование финансовой деятельности.

Финансовая стратегия включает определение долгосрочных целей финансовой деятельности и выбор эффективных способов их достижения. Цели финансовой стратегии должны быть подчинены общей стратегии развития и направлены на максимизацию рыночной стоимости предприятия.

Период реализации стратегии зависит от ряда факторов, к основным из которых относятся динамика макроэкономических процессов, тенденции развития отечественного и мировых финансовых рынков, отраслевая принадлежность и специфика производственной деятельности предприятия, факторы риска.

В соответствии с финансовой стратегией определяется финансовая политика предприятия по конкретным направлениям финансовой деятельности: налоговому, амортизационному, дивидендному, эмиссионному и т. д.[1]

Перспективное планирование представляет собой предвидение возможных изменений и разработку альтернативных финансовых показателей и параметров, использование которых позволяет определить один из вариантов финансового развития с учетом спрогнозированных тенденций.

В свою очередь, прогноз является результатом анализа и обобщения информации с последующим моделированием вариантов развития ситуации и финансовых показателей. При этом предполагается, что основные параметры, показатели деятельности предприятия относительно стабильны на достаточно длительных временных промежутках.

На основе полученных в результате перспективного планирования прогнозов отчета о прибылях и убытках, движения денежных средств, бухгалтерского баланса оценивается финансовое положение предприятия на конец планируемого периода.

Исходя из прогнозируемых прибылей и убытков, рассчитывается величина ожидаемой прибыли. По методу «издержки - объем – прибыль» (CVP - анализ), определяются объемы продаж продукции, обеспечивающие безубыточность производства; размеры желаемой прибыли. Создаются необходимые предпосылки для повышения уровня гибкости финансовых планов за счет маневра ценовыми факторами, объемами продаж и т. д.[4]

Прогноз движения денежных средств позволяет финансовым менеджерам оценить эффективность использования предприятием финансовых средств, определить их источники, необходимые объемы, синхронность их поступления и расходования.

Прогноз бухгалтерского баланса фиксирует статистическое состояние финансового равновесия предприятия.

Текущее планирование представляет собой конкретизацию прогнозов по перечисленным направлениям. Разработка плана прибылей и убытков включает несколько этапов, на первом рассчитывается сумма амортизационных отчислений. На втором - сумма затрат традиционным способом (на основе нормативов расходов сырья и материалов, на оплату труда работников и накладных) либо по центрам ответственности (последний в современных условиях получает все более широкое распространение). Центром ответственности является подразделение предприятия, руководителю которого делегирована ответственность за уровень и динамику издержек данного подразделения.

Планирование по центрам ответственности опирается на использование матрицы затрат, которая включает размерность центра ответственности (где произведены затраты); производственной программы (назначение затрат); элемента затрат (вид используемого ресурса).

На третьем этапе определяется выручка от реализации продукции: выручка за предыдущий период корректируется с учетом изменений объема, ассортимента и цен на реализуемую продукцию при условии соответствия выпускаемой продукции платежеспособному спросу.

Годовой план движения денежных средств с разбивкой по кварталам, месяцам напрямую отражает действительное их движение, притоки и оттоки денежных средств по всем направлениям деятельности, что позволяет контролировать реальность поступления средств, обоснованность расходов, определять потребности в заемных средствах.

Заключительным документом финансового плана является бухгалтерский баланс, отражающий все изменения в активах и пассивах в результате запланированных мероприятий, состояние имущества и финансов предприятия.[8]

Данные об изменении материальных активов берутся из долгосрочного плана финансирования; размеры запасов - из планов производства и снабжения; основой планирования стоимости основных средств являются инвестиционные проекты.

Оперативное финансовое планирование осуществляется для контроля за поступлением средств на расчетный счет, расходованием финансовых ресурсов и включает составление платежного календаря, кассового и кредитного плана.

**1.3 Основные направления разработки финансовой политик на предприятии**

К основным направлениям разработки финансовой политики предприятия относятся:

- анализ финансово-экономического состояния предприятия;

- разработка учетной и налоговой политики;

- выработка кредитной политики предприятия;

- управление оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью;

- управление издержками, включая выбор амортизационной политики.[5]

Значение анализа финансово-экономического состояния предприятия трудно переоценить, поскольку именно он является той базой, на которой строится разработка финансовой политики предприятия. Анализ опирается на показатели квартальной и годовой бухгалтерской отчетности. Предварительный анализ осуществляется перед составлением бухгалтерской и финансовой отчетности, когда еще имеется возможность изменить ряд статей баланса, а также для составления пояснительной записки к годовому отчету. На основе данных итогового анализа финансово-экономического состояния осуществляется выработка почти всех направлений финансовой политики предприятия, и от того, насколько качественно он проведен, зависит эффективность принимаемых управленческих решений. качество самого финансового анализа зависит от применяемой методики, достоверности данных бухгалтерской отчетности, а также от компетентности лица, принимающего управленческое решение в области финансовой политики.

Для подтверждения достоверности данных бухгалтерской отчетности целесообразно провести аудиторскую проверку специализированной организацией. При этом следует учитывать, что постановлением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 1994 г. № 1355 “Об основных критериях (системе показателей) деятельности экономических субъектов, по которым их бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит обязательной ежегодной аудиторской проверке” определены условия, при которых аудиторская проверка является обязательной. Результаты аудиторской проверки следует учитывать при проведении анализа финансово-экономического состояния предприятия.

В то же время следует постоянно повышать квалификацию работников, ответственных за принятие управленческих решений как в области финансового планирования и формирования бюджетов предприятия и его структурных подразделений, так и в других областях деятельности предприятия. При этом основное внимание следует уделить не столько методам финансового анализа, сколько способам анализа его результатов и методам выработки управленческого решения.[7]

Основными компонентами финансово-экономического анализа деятельности предприятия являются:

- анализ бухгалтерской отчетности;

- горизонтальный анализ;

- вертикальный анализ;

- трендовый анализ;

- расчет финансовых коэффициентов.[14]

Анализ бухгалтерской отчетности представляет собой изучение абсолютных показателей, представленных в бухгалтерской отчетности.

В процессе анализа бухгалтерской отчетности определяются состав имущества предприятия, его финансовые вложения, источники формирования собственного капитала, оцениваются связи с поставщиками и покупателями, определяются размер и источники заемных средств, оцениваются объем выручки от реализации и размер прибыли.

При этом следует сравнить фактические показатели отчетности с плановыми (сметными) и установить причины их несоответствия.

Горизонтальный анализ состоит в сравнении показателей бухгалтерской отчетности с показателями предыдущих периодов.

Наиболее распространенными методами горизонтального анализа являются:

- простое сравнение статей отчетности и анализ их резких изменений;

- анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей. При этом особое внимание следует уделять случаям, когда изменение одного показателя по экономической природе не соответствует изменению другого показателя.

Вертикальный анализ проводится в целях выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем итоговом показателе и последующего сравнения результата с данными предыдущего периода.

Трендовый анализ основан на расчете относительных отклонений показателей отчетности за ряд лет от уровня базисного года.

При проведении анализа следует учитывать различные факторы, такие как эффективность применяемых методов планирования, достоверность бухгалтерской отчетности, использование различных методов учета (учетной политики), уровень диверсификации деятельности других предприятий, статичность используемых коэффициентов.[10]

Показатели, рекомендуемые для аналитической работы (для разработки финансовой политики особое значение имеет выбор системы показателей, поскольку они являются основой для оценки деятельности предприятия внешними пользователями отчетности, такими как инвесторы, акционеры и кредиторы:

- общий коэффициент покрытия;

- коэффициент срочной ликвидности;

- коэффициент ликвидности при мобилизации средств;

- соотношение заемных и собственных средств;

- коэффициент обеспеченности собственными средствами;

- коэффициент маневренности собственных оборотных средств;

- рентабельность чистых активов по чистой прибыли

- рентабельность реализованной продукции;

- коэффициент оборачиваемости оборотного капитала;

- коэффициент оборачиваемости собственного капитала.[11]

Для предварительной оценки финансово-экономического состояния предприятия вышеприведенные показатели следует разделить на первый и второй классы, имеющие между собой качественные различия.

В первый класс входят показатели, для которых определены нормативные значения. К их числу относятся показатели ликвидности и финансовой устойчивости. При этом как снижение значений показателей ниже нормативных, так и превышение, а также их движение в одном из названных направлений следует трактовать как ухудшение характеристик анализируемого предприятия.

Информационной базой для проведения углубленного финансового анализа служит бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках и некоторые формы бухгалтерского учета предприятия.

Разработка учетной политики как системы методов и приемов ведения бухгалтерского учета обязательного для всех предприятий в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” (ПБУ 1/94), утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 июля 1994 г. № 100 “Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету “Учетная политика предприятия” (зарегистрировано в Минюсте России 8 августа 1994 г., рег. № 658).

В связи с этим целесообразно на основании проведенного анализа финансово-экономического состояния просчитать варианты тех или иных положений учетной политики, поскольку от принятых в этой части решений напрямую зависит количество и суммы перечисляемых налогов в бюджет и внебюджетные фонды, структуры баланса, значения ряда ключевых финансово-экономических показателей.[20]

При определении учетной политики у предприятия существует выбор, который касается, главным образом, методов списания сырья и материалов производства, вариантов списания малоценных и быстроизнашивающихся предметов, методов оценки незавершенного производства, возможности применения ускоренной амортизации, варианты формирования ремонтных и страховых фондов и т.д.

Наибольший эффект оптимизации учетной политики дает на этапе маркетинговых исследований конкретных видов продукции, планирование новых производств и участков, технологических схем и создание новых структур.

В целях выработки кредитной политики предприятия рекомендуется провести анализ структуры пассива баланса и уровень соотношения собственных и заемных средств.

На основании этих данных предприятие решает вопрос о достаточности собственных оборотных средств либо об их недостатке. В последнем случае принимается решение о привлечении заемных средств, просчитывается эффективность различных вариантов.

В отдельных случаях предприятию целесообразно брать кредиты и при достаточности собственных средств, так как рентабельность собственного капитала повышается в результате того, что эффект вложения средств может быть значительно выше, чем процентная ставка.

Принимая решение о привлечении заемных средств, предприятию целесообразно составить план их возврата, рассчитать за период кредита процентную ставку и определить суммы процентов по данному кредитному договору, а также источники их выплаты с учетом порядка и условий налогообложения прибыли. Следует также учитывать порядок налогообложения курсовых разниц в том случае, если кредит взят в валюте.

Предприятию может быть выгодно взять вексельный кредит, при этом следует сравнить процентные ставки по векселю и кредиту.

Финансовым службам рекомендуется учитывать все возможные выводы и затраты по привлечению финансовых ресурсов как через систему кредитования, так и через инструменты рынка ценных бумаг, а также разработать схему обеспечения их погашения с учетом всех возможных источников получения предприятием средств. Финансовой службе предприятия рекомендуется:

- рассчитать потребность в заемных средствах (при ее отсутствии - возможную выгоду от привлечения);

- правильно выбрать кредитную организацию (учитывая наличие лицензии, размер процентной ставки, способы ее расчета - сложным процентом или простым процентом, сроки погашения, формы выдачи, репутацию на рынке ценных бумаг, условия пролонгации кредитов и т.д.);

- составить план погашения заемных средств и расчетов процентной суммы с учетом особенностей налогообложения прибыли.[16]

Управление оборотными средствами (денежными средствами), дебиторской задолженностью, кредиторской задолженностью, начислениями и другими средствами краткосрочного финансирования (кроме производственных запасов), а также решение вопросов по этим проблемам требует значительного количества времени, и на этом направлении наиболее ярко проявляется основная проблема управления финансами: выбор между рентабельностью и вероятностью неплатежеспособности (стоимость активов предприятия становится меньше его кредиторской задолженности).

Финансовой службе предприятия целесообразно постоянно контролировать отчетность сроков финансирования активов.

В результате анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности с учетом их нормативных значений рекомендуется провести следующие мероприятия:

- принятие решения о замене неденежных форм расчетов;

- рассмотрение возможности реструктуризации задолженности по платежам в федеральный бюджет и внебюджетные государственные фонды.[19]

В целях управления издержками и выбора амортизационной политики рекомендуется использовать данные финансово-экономического анализа, которые дают первоначальное представление об уровне издержек предприятия, а также уровня рентабельности. При разработке учетной политики предприятия рекомендуется выбрать такие методы как калькулирования себестоимости, которые обеспечивают наиболее наглядное представление о структуре издержек производства, уровне постоянных и переменных затрат, доля коммерческих расходов.

Экономическим службам целесообразно периодически проводить анализ структуры издержек производства, производя сравнения с различного рода базовыми данными и изучая природу отклонений от них.

При разработке учетной политики службам, осуществляющим планирование деятельности предприятия, совместно с бухгалтерией следует правильно выбрать базу для распределения косвенных расходов между объектами калькулирования либо выбрать метод отнесения косвенных расходов на себестоимость реализованной продукции.

В целях создания предпосылок для эффективной аналитической работы и повышения качества принимаемых финансово-экономических решений четко определить и организовать раздельный управленческий учет затрат по следующим группам:

- переменные затраты, которые возрастают либо уменьшаются пропорционально объему производства. Эти расходы на закупку товаров, потребление электроэнергии, транспортные издержки, торгово-комиссионые и другие расходы;

- постоянные затраты, изменение которых не связано непосредственно с изменением объема производства. К таким затратам относятся амортизационные отчисления, проценты за кредит, арендная плата, затраты на содержание аппарата управления, административные расходы и др.;

- смешанные затраты, состоящие из постоянной и переменой части. К таким затратам относятся, например, затраты на текущий ремонт оборудования, почтовые и телеграфные расходы и др.[6]

Следует провести определенную границу между переменными и постоянными затратами достаточно сложно. Например, в затратах на электроэнергию может быть как переменная составляющая, непосредственно зависящая от объемов производства, так и постоянная, связанная, например, с освещением помещений, работой охранных систем, компьютерных сетей и т.п. Во всех случаях руководству предприятия целесообразно стремиться к такой организации учета, при случае решения этой проблемы на предприятии возникнут условия для проведения углубленного операционного анализа (анализ безубыточности, текущий функционально-стоимостный анализ и функционально-стоимостный анализ на будущие периоды).

Большую роль при формировании финансовой политики предприятия играет выбор амортизационной политики. Предприятие может применить метод ускоренной амортизации, увеличивая тем самым издержки, произвести переоценку основных фондов с учетом рыночной стоимости либо по рекомендуемым коэффициентам, что опять повлияет на издержки производства, на сумму налога на имущества, а, следовательно, на уровне внереализационных расходов. Кроме того, сумма амортизации влияет и на налогооблагаемую прибыль предприятия.

Информационной базой для расчетов по определению вышеупомянутых групп затрат и разработке амортизационной политики является бухгалтерские группировочные ведомости по учету затрат, журналы-ордера, отчеты структурных подразделений.[4]

**2 Анализ существующей финансовой политики на предприятии «ООО Флорида»**

**2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия ООО «Флорида»**

Фирма «ООО Флорида» была образована и зарегистрирована в 2001 году по адресу: Алтайский край, город Барнаул, улица Советской Армии, 169. Фирма имеет правовой статус – Общество с ограниченной ответственностью (ООО «Флорида»). Главным учредительным документом ООО «Флорида» является Устав, который был утвержден 8 ноября 2001 года. Свою деятельность (Выпуск кресел и стульев) предприятие осуществляет на основе утвержденного Устава. Общая площадь предприятия составляет 1000м2. Несмотря на короткий срок существования, ООО «Флорида» прошло уже два важных этапа развития – это:

Первый этап – основание данного общества, то есть зарождение фирмы, ее становление и т.д.

Второй этап – развивающийся, то есть на данном этапе развивается управленческая деятельность фирмы, деятельность по выпуску продукции, растет производительность труда, улучшается качество выпускаемой продукции, а также увеличивается объем ее производства и реализации, как следствие этого увеличивается прибыль предприятия.

На данный момент фирма находится на третьем этапе, который называется переходным. Суть этого этапа состоит в том, что предприятие должно перейти от развивающегося этапа к развитому.

«ООО Флорида» находится в руках следующих руководителей:

1) генеральный директор фирмы Крылов Александр Сергеевич 1968 года рождения, имеет высшее экономическое образование, стаж работы более 15 лет;

2) заместитель директора Гильд Алексей Эдманович 1961 года рождения, имеет высшее экономическое образование, опыт работы в данной сфере.

Несмотря на короткий срок своего существования, благодаря своевременному выполнению обязательств перед партнерами о фирме «Флорида» на рынке товаров и услуг сложилось впечатление платежеспособного предприятия, с которым сотрудничают многие крупные компании. Таковыми являются: ЧП «Надежда», ООО «Каштан», ОАО «Евромебель» и др. Сотрудничество с данными предприятиями планируется продолжить, так как оно устраивает как одну, так и другую сторону.

ООО «Флорида» за четыре года своего существования накопило следующие активы – это здания, оборудование, транспортные средства, вычислительная техника всех видов и классов, производственный, хозяйственный инвентарь, земельные участки и т.д.

Основными источниками получения прибыли ООО «Флорида» является прибыль от реализации мебельной продукции на рынке г.Барнаула и всего Алтайского края. ООО «Флорида» осуществляет продажу мебели в розничную сеть.

«ООО Флорида» является рентабельным предприятием, так как в 2005 году уровень рентабельности составил 3,53%. Поэтому данной организации выгодно осуществлять свою деятельность на рынке, то есть выпускать и реализовывать свою продукцию. Ассортимент продукции очень разнообразен (кресло, кресло-кровать, кресло-качалка, офисные стулья и т.д.).

Продукция изготавливается из высокотехнологических средств западных производителей, при помощи новейших технологий, а следовательно является экологически чистой, имеет высокое качество, доступную цену и пользуется большим спросом у потребителей.

У фирмы имеются постоянные поставщики, которые своевременно поставляют нужное сырье для изготовления продукции

Основными поставщиками сырья и материалов для изготовления продукции являются:

«ООО Вилионист», «ООО Атриум», «ЗАО Стиль», ЧП «Виктория».

Основными покупателями выпускаемой продукции являются мебельные салоны «Интерьер-Мебель», «Ксения», «Антуриум». ООО «Флорида» реализует покупателям высококачественную продукцию по доступным ценам, в свою очередь вышеперечисленные предприятия являются постоянными клиентами «ООО Флорида». Благодаря успешному сотрудничеству фирма стала известной на рынке товаров. Она зарекомендовала себя как хороший партнер и высококачественный производитель.

Конкурентами предприятия являются ОАО «Звезда», ООО «Алтис» и др. Они существуют на рынке довольно долго и поэтому являются сильными конкурентами, а так же занимают на рынке лидирующие позиции.

Для реализации продукции фирма использует трехуровневую сбытовую сеть:

Производитель – Посредник – Покупатель.

Экономическая характеристика деятельности торгового предприятия ООО «Флорида» представлена в таблице 2.1. Источником для анализа финансового состояния является бухгалтерский баланс и форма №2 – Отчет о прибылях и убытках.

Таблица 2.1.

Анализ основных показателей финансово-хозяйственной деятельности предприятия ООО «Флорида»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Усл. обознач. | 2004 год | 2005 год | Отклонение (+;-) | 2005 год в % к 2004 году |
| Розничный товарооборот, тыс. руб. | Т | 38042,5 | 43325,5 | +5283 | 113,9 |
| Численность работников, чел. | Ч | 41 | 42 | +1 | 102,4 |
| Производительность труда одного работника, тыс. руб./чел.  ФЗП  - сумма тыс. руб. | ПТР  ФЗП | 927,9  897,9 | 1031,6  898,8 | +103,7  0,9 | 111,2  100,1 |
| - уровень, % | УФЗП | 2,4 | 2,1 | -0,3 | - |
| Среднегодовая заработная плата одного работника, тыс. руб. | СР.ГОД.  ЗП | 21,9 | 21,4 | -0,5 | 97,7 |
| Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб. | СР.ГОД.  ОФ | 729,05 | 768,4 | +39,4 | 105,4 |
| Фондоотдача, тыс.руб./1 руб. ОФ | Фот | 52,2 | 56,4 | 4,2 | 108,0 |
| Фондовооруженность труда одного работника, тыс.руб./чел. | Фв | 17,8 | 18,3 | +,05 | 102,8 |
| Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс.руб. | СР.ГОД.  ОС | 6462,8 | 6607,5 | +144,7 | 102,2 |
| Время обращения оборотных средств, дни | ОСв.об. | 62 | 56 | -6 | 90,3 |
| Оборачиваемость оборотных средств, обороты | ОСоб | 5,9 | 6,6 | +0,7 | 111,86 |
| Издержки обращения |  |  |  |  |  |
| - сумма, тыс. руб. | ИО | 6413,1 | 6924,3 | +511,2 | 108,0 |
| - уровень, % | УИО | 16,9 | 16,0 | -0,9 | - |
| Чистая прибыль, тыс.руб. | ЧП | 1951,7 | 2116,0 | +164,3 | 108,4 |
| Рентабельность конечной деятельности, % | Rкд | 5,1 | 4,9 | -0,2 | - |
| Показатель эффективности использования торгового потенциала | ЭФТП | 21,60 | 24,29 | +2,69 | 112,45 |
| Показатель эффективности финансовой деятельности | ЭФФД | 1,11 | 1,19 | +0,08 | 107,21 |
| Показатель эффективности трудовой деятельности | ЭФТД | 42,37 | 48,2 | +5,83 | 113,76 |
| Затратоотдача, тыс.руб. | Зо | 5,93 | 6,26 | +0,33 | 105,56 |
| Интегральный показатель эффективности хозяйственной деятельности | IХД | 10,05 | 11,17 | +1,12 | 111,14 |

По данным таблицы 2.1, можно сделать вывод, что торговое предприятие ООО «Флорида» работает достаточно эффективно. Интегральный показатель хозяйственной деятельности в 2005 г. по сравнению с 2004 г. увеличился с 10,05 до 11,17., т.е. увеличение произошло на 1,12, или на 11,14% благодаря повышению показателя эффективности торгового предприятия на 2,69, или 12,45 %. Анализ показал, что по предприятию наблюдается рост розничного товарооборота на 13,9 %. Прирост розничного товарооборота был обеспечен за счет повышения производительности труда работников и увеличения фондоотдачи.

Для того, чтобы узнать, как интенсивно развивается торговое предприятие в целом, рассчитывается показатель темпа интенсивности:

Тинт = (113,9% \* 111,86% \* 108,0%) / (96,08% \* 102,2% \* 105,4%) \* 100%, отсюда Тинт = 132,95%.

Значит, что предприятие активно развивается и это видно из расчета темпов интенсивности – они увеличиваются.

Для общей оценки уровня экономического развития анализируемого предприятия рассчитаем показатель темпа его экономического роста:

Тэр = 5√113,9% \* 111,86% \* 108,0% \* 105,56% \* 100,1%,

отсюда, Тэр = 107,77%.

Темп экономического роста ООО «Флорида» составил 107,77%, т.е. есть тенденция к дальнейшему росту и развитию предприятия.

Для повышения эффективности хозяйственной деятельности необходимо, чтобы темпы роста показателей возрастали в таком же ритме.

Использование различных подходов при проведении комплексного экономического анализа позволяет более глубоко и детально изучить деятельность торгового предприятия, что ведет как эффективному использованию имеющихся ресурсов, так и к выявлению неиспользованных резервов. Результаты комплексного экономического анализа является базой для принятия обоснованных управленческих решений. Поэтому в условиях рыночных отношений и хозяйственной самостоятельности торговое предприятие не может эффективно функционировать без хорошо налаженной аналитической работы.

**2.2 Анализ финансово-экономического состояния на предприятии «ООО Флорида»**

Финансовое положение «ООО Флорида» характеризуется размещением и использованием средств (активов) и источниками их формирования - собственного капитала и обязательств, т.е. пассивов. Эти сведения предоставлены в форме № 1 «Бухгалтерский баланс» (приложение № 1). По данным формы № 1 за 2005 год можно сделать следующие выводы:

1. Общая стоимость имущества возросла за отчетный период на 52000 рублей, что свидетельствует о развитии хозяйственной деятельности предприятия;

2. Увеличение стоимости оборотных средств на 250,7 тыс. руб. произошло за счет увеличения запасов на 130,3 тыс. рублей и увеличение наиболее денежных средств в кассе и на расчетных счетах предприятия.

3. Доля кредиторской задолженности поставщикам и др. увеличилась не намного – 51,9 тыс. руб..

В целом наблюдается высокая автономия предприятия - высокий удельный вес собственного капитала и низкая степень использования заемных средств.

Расчет показателей платежеспособности приведен в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Расчет показателей платежеспособности

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 г. | 2005 г. | Изменение в 2002 г. к 2000 г. (+,-) |
| 1. Денежные средства, руб. | 821,0 | 894,0 | -73 |
| 2. Дебиторская задолженность, руб. | 315,5 | 354,6 | -39,1 |
| 3. Запасы и затраты (без расходов будущих периодов), руб. | 5349,8 | 5480,1 | -130,3 |
| 4. Краткосрочные обязательства, руб. | 540,9 | 610,5 | -69,6 |
| 5. Коэффициент абсолютной ликвидности ((1 стр+2стр)/4стр) | 2,1 | 2,04 | +1,61 |
| 6. Промежуточный коэффициент покрытия ((1стр+2стр+3стр)/4стр) | 11,99 | 11,02 | +3,48 |
| 7. Общий коэффициент покрытия ((1стр+2стр+3стр-4стр)/4стр) | 12,99 | 12,02 | +4,48 |
| 8. Удельный вес запасов и затрат в сумме краткосрочных обязательств, (3стр/4стр)\*100% | 9,89 | 8,98 | +1,87 |

Согласно данным, представленным в таблице 2.2 за период с 2004 по 2005 гг. произошло снижение показателей платежеспособности предприятия, связанное с увеличением удельного веса запасов и затрат в сумме краткосрочных обязательств на 1,87%. В связи с этим коэффициент абсолютной ликвидности уменьшился в 2 раза, а промежуточный коэффициент покрытия и общий коэффициент покрытия на 0,2.

**2.3 Анализ учетной политики**

Общий анализ учетной политики предприятия в части формирования финансового результата и использования прибыли (метод определения выручки от реализации, способ учета курсовых разниц, создание резервов и фондов специального назначения) проведен на основании Учетной политики «ООО Флорида» (Приложение 2).

Для обеспечения сохранности имущества, соблюдения законности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных в организации создается система внутрихозяйственного контроля (разделение функций по ведению бухгалтерского учета, установление ответственности каждого работника организации, система утверждений, использование бланков строгой отчетности, организация хранения ценностей, проверки, повышение квалификации работников, организация внутреннего аудита и службы информационной безопасности).

Форма бухгалтерского учёта, применяемая в хозяйстве, журнально-ордерная. К недостаткам ведения бухгалтерского учёта на предприятии необходимо отнести то, что отсутствуют бланки журналов-ордеров. Бухгалтера затрачивают рабочее время на приспособление бланков других документов. Журналы-ордера заполняются на основании первичных или сводных документов. В журнале-ордере отражаются обороты по кредиту. Обобщающим регистром является главная книга, в ней собираются обороты по дебету.

На предприятии весь учёт ведётся на основании общепринятого плана счетов и инструкции по его применению. Рабочий же план счетов не разрабатывается.

График документооборота, как реально оформленный документ, отсутствует. Раньше он составлялся в хозяйстве, но сейчас в его документальном оформлении не видят надобности, так как все работники бухгалтерии знают его наизусть.

Приказ о формировании учётной политики в бухгалтерии предприятия также отсутствует как документ. Но главный бухгалтер хозяйства формирует пункты приказа. Необходимо устранить этот недостаток в работе бухгалтерии и свести все положения, которыми руководствуются бухгалтера, в приказ об учётной политике, утверждённый руководителем хозяйства.

Составление отчётных документов производится в соответствии с графиком предоставления отчётности.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.

Задачами бухгалтерского учета являются:

-формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности организации;

-обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;

-своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственной деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель организации.

Главный бухгалтер организации обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота.

Главный бухгалтер организации подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием для приемки товарно – материальных ценностей, денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств.

Главный бухгалтер организации не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

В организации не относятся к основным средствам, а относятся к МБП, средства стоимостью за единицу на дату приобретения ниже 50-кратного размера установленного законодательством Российской Федерации минимального размера месячной оплаты труда.

Стоимость основных средств организации погашается путем начисления износа (амортизации) по ним.

При этом амортизационные отчисления по основным средствам производятся по стандартным нормам.

Стоимость МБП, находящихся в эксплуатации, погашается организацией путем начисления износа в размере 50% стоимости при передаче их со склада в эксплуатацию.

Стоимость нематериальных активов организации, чья стоимость с течением времени падает, погашается путем начисления амортизации.

В организации, с целью определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, используется вариант оценки материалов себестоимости единицы приобретения.

В организации для группировки затрат на производство, калькулирование себестоимости продукции и формирование производственного результата используется традиционно-калькуляционный вариант учета затрат в производство на счете 20 «Основное производство» без применения счета 25 «Общепроизводственные расходы».

Базой распределения комплексных расходов является заработная плата производственных рабочих.

Готовая продукция отражается в балансе по нормативной (плановой) полной производственной себестоимости.

Моментом реализации в бухгалтерском учете считается момент отгрузки, а для целей налогообложения моментом реализации считается момент оплаты.

В организации выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется по мере поступления денежных средств о покупателей (заказчиков) на расчетный счет организации.

Финансовые результаты (прибыль, убыток) от реализации продукции (работ, услуг) и других средств определяются за всю отгруженную продукцию (работ, услуг, средств), независимо от поступления денежной или натуральной выручки, по предъявлению счетов к оплате.

Затраты на ремонт основных средств списываются:

-текущий ремонт – на затраты по производству отчетного периода;

-капитальный ремонт - за счет источника финансирования (резерва на ремонт основных фондов).

Чистая прибыль организации распределяется и используется согласно дополнительным решениям учредителей.

Займы и кредиты, полученные организацией, оцениваются с учетом процентов, причитающихся к уплате на конец отчетного периода по договорам займа.

Предусмотрено образование резерва на отпуск промышленно-производственного персонала в размере 10% от основной заработной платы.

Техника учета.

В организации бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной системе.

Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций по способам двойной записи.

Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с Рабочим (выбранным) планом счетов бухгалтерского учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты (справки) бухгалтерии.

Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактических производственных расходов в рублях.

Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) ведется по заказному методу.

**2.4 Анализ кредитной политики предприятия**

Кредитная политика подразумевает под собой ответ на три простых вопроса: кому предоставлять кредит, на каких условиях и как много? Основной же критерий эффективности кредитной политики - это рост доходности по основной деятельности компании, либо вследствие увеличения объемов продаж (что будет происходить при либерализации кредитования), либо за счет ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности (чему способствует ужесточение кредитной политики). Найти оптимальную точку в коммерческом кредитовании помогает использование предельного анализа, формальный язык которого строго определяет желаемое равновесие в объемах и сроках предоставления отсрочки платежа: либерализация кредитной политики уместна до тех пор, пока дополнительные выгоды от увеличения объема реализации не сравняются с дополнительными издержками по предоставляемому кредиту.

Содержательной основой кредитной политики являются инструменты, которыми руководствуются сбытовые структуры при предоставлении кредита поставщикам и стандарты предоставления кредитов, устанавливающие разумные правила и ограничения.

Инструменты кредитной политики представляют собой как шаблоны для оценки потенциальных дебиторов, так и регламент или процедуры работы соответствующей службы. Следуя трем основным вопросам кредитной политики, возможно, выделить ряд инструментов, определяющих ответы на них.

Ответ на вопрос «кому предоставлять кредит?» в большей степени зависит от риска невозврата кредита или затягивания сроков распоряжения полученными ресурсами. Поэтому распределение покупателей по группам риска является одной из основных задач кредитной политики. Одним из наиболее распространенных инструментов для решения этой задачи является метод оценки кредитной истории (credit scoring). Он основан на ранжировании покупателей по ряду выбранных показателей и введению критериев принятия решения по предоставлению кредита. Использование данного метода помогает оценить насколько рискованно предоставление отсрочки платежа тому или иному покупателю. Вследствие широкого распространения, метод оценки кредитной истории получил различные интерпретации, поэтому интересно рассмотреть его использование на конкретном предприятии.

Для оценки кредитной истории основных дебиторов ОАО «Новообинцевское» было выделено пять основных показателей:

* период работы с покупателями - масштабом для измерения были взяты полугодия;
* период существования самого предприятия (количество лет с момента его государственной регистрации);
* объем накопленной дебиторской задолженности свыше одного квартала - для этого понадобилось предварительно построить реестр старения счетов дебиторов (Таб. 2.3);
* среднемесячный объем продаж, приходящийся на данного покупателя, за последние полгода;
* чистый денежный поток при расчете (определялся как сумма расчетов за отгруженную продукцию взвешенная по стоимости товаров, поступающих по бартерному обмену).

Таблица 2.3

Реестр старения счетов дебиторов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование дебитора | 0-30 дней | 30-60 дней | 60-90 дней | свыше 90 дней | Всего | Доля (%) |
| 1 | Интерьер-Мебель | 618 | 401 |  |  | 1,019 | 34,6% |
| 2 | ООО «Атриум» |  |  |  | 544 | 544 | 18,5% |
| 3 | ЗАО «Стиль» | 512 |  |  |  | 514 | 17,5% |
| 4 | ЧП «Виктория» |  |  |  | 233 | 249 | 8,5% |
| 5 | Мебельный салон «Фронда» |  |  |  | 244 | 244 | 8,3% |
| 6 | Мебельный салон «Аккорд» | 102 | 100 |  |  | 202 | 6,9% |
|  | Прочие дебиторы | 577 | 58 | 45 | 87 | 767 | 28,1% |
|  | Итого (млн.руб) | 1,517 | 161 | 61 | 1,203 | 2,943 | 100% |
|  | Доля (%) | 51,5% | 5,5% | 2,1% | 40,9% | 100% |  |

Введение показателя чистого денежного потока в первую очередь связано с большой долей бартерных операций и необходимостью оценить реальную денежную массу, поступающую за отгруженную продукции. Так как предоставление кредитов своим покупателям в основном обосновано ростом объемов продаж, то на предприятии решили, что не имеет смысла стимулировать продажи, приносящие минимальный денежный поток.

Рассчитывался показатель чистого денежного потока следующим образом:



где NM - чистый денежный поток,

С - объем оплаты за отгруженную продукцию, поступившая в денежном эквиваленте

Qn - объем n-го бартерного товара в стоимостном выражении,

P(a)n - рыночная цена n-го товара при оплате “живыми” деньгами;

P(m)n - учетная цена n-го товара, зафиксированная в платежных документах.

На следующем шаге все показатели были переведены в 100 бальную шкалу. При этом наивысший бал в этой шкале присваивается наиболее предпочтительному значению. Так при отсутствии у предприятия дебиторской задолженности со сроком свыше одного квартала, по данному показателю у него будет зафиксировано 100 баллов.

Полностью полагаться на данные прошлых периодов не стоит - слишком динамично изменяется окружение предприятия и условия работы с ним. Однако, альтернативные расчеты могут выявить не замеченные ранее противоречия и предложить дополнительные варианты. Следует не забывать один из основных принципов управления - качество принятого решения прямо пропорционально зависит от количества рассмотренных вариантов и объема проведенной аналитической работы.

Расчет взвешенных оценок по всем крупным дебиторам позволяет определить приоритеты при рассмотрении вариантов их кредитования. Таким образом, предприятие делает первый шаг в оптимизации структуры дебиторской задолженности.

**2.5 Анализ управления оборотными средствами, кредиторской и дебиторской задолженностью**

Размеры и качество дебиторской и кредиторской задолженностей оказывают большое влияние на финансовое состояние предприятия.   
Для улучшения финансового положения руководству предприятия необходимо:

-следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, т.к. значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

-контролировать расчеты по просроченным задолженностям;

-по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольными клиентами.

Ускорение оборачиваемости оборотных средств уменьшает потребность в них. В результате ускорения оборота высвобождаются вещественные элементы оборотных средств, меньше требуется запасов сырья, материалов, топлива и т. п., следовательно, высвобождаются и денежные ресурсы, ранее вложенные в эти запасы.

Скорость оборота средств - комплексный показатель. Увеличение числа оборотов достигается за счет сокращения времени производства и времени обращения. Оборачиваемость оборотных средств рассчитана в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Показатели оборачиваемости оборотных средств

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Условные обозначения | 2004 г. | | 2005 г. | | Отклонение | | Темп роста, % | |
| Объем продаж, тыс. руб. | П | 854085 | | 944618 | | 90533 | | 110,6 | |
| Средние остатки всех оборотных средств, тыс. руб. | ОС | 256530 | | 264593 | | 8063 | | 103,1 |
| Средние остатки Нормируемых оборотных Средств, руб. | НОС | | 117664 | | 133422 | | 15758 | 113,4 |
| Оборачиваемость всех оборотных средств, дней (с.2х360):с.1 | ООС | | 108,13 | | 100,84 | | -7,29 | 93,3 |
| Оборачиваемость нормируемых оборотных средств, дней (с.3х360):с.1 | ОНОС | | 49,60 | | 50,85 | | 1,25 | 102,5 |

Время оборота оборотных средств в 2005 году по сравнению с 2004 сократилось на 7,29 дней, нормируемых оборотных средств - увеличилось на 1,25 дней.

Рассчитаем коэффициенты оборачиваемости по формуле:

КоОС = П/ОС

КоОС =854085:2565306=3,33 (в 2004г.);

КоОС =944618:2645937=3,57 (в 2005 г.).

КоНОС = П/НОС

КоНОС = 854085:117664=7,26 (в 2004г.);

КоНОС = 944618:133422=7,08 (в 2005г.).

Оборачиваемость оборотных средств в 2005 году превысила оборачиваемость оборотных средств в 2004 году, по нормируемым оборотным средствам наблюдалась обратная картина. Следовательно, предприятию необходимо пересмотреть подходы к нормированию оборотных средств с целью повышения его эффективности.

Рассмотрим состав и структуру дебиторской и кредиторской задолженности:

Таблица 2.5

Состав и структура дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Флорида»

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Статьи дебиторской задолженности | | Всего на конец периода | В том числе по срокам образования | | | |
|  |  | | До 1 мес. | От 1 до 2 мес. | 6-1 год | Более года |
| 1. дебиторская задолженность 2. по з/пл | |  |  |  |  |  |
| 1. прочая дебиторская   а) переплата финансовыми органами  б) задолженность подотчётным лицам  в) прочие виды задолженности  г) в т. ч. по расчётам с поставщиками | | 27  18  9 |  |  |  | 27  18  9 |
| ВСЕГО: | | 27 | ----------- | --------- | --------- | 27 |

На данном предприятии дебиторская задолженность очень мала. Это обусловлено тем, что почти все сделки проводятся через предварительную оплату.

Деловая активность предприятия в финансовом аспекте проявляется, прежде всего, в скорости оборота его средств. Анализ деловой активности заключается в исследовании уровней и динамики разнообразных финансовых коэффициентов оборачиваемости, которые являются относительными показателями финансовых результатов деятельности предприятия (табл. 2.6).

Таблица 2.6.

Деловая активность «ООО Флорида»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2004 | 2005 | Изменения |
| 1. Оборачиваемость дебиторской задолженности 2. период погашения дебиторской задолженности 3. доля дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов 4. отношение средней величины дебиторской задолженности к выручке от реализации 5. доля сомнительной дебиторской задолженности | 596,98  0,6  0,03  0,002  ---------- | 863,06  0,4  0,01  0,001  ---------- | 266,08  -0,2  -0,02  -0,001  ---------- |

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

К1 =N/ rрср где

Ν- выручка от реализации продукции;

rрср – средняя за период кредиторская задолженность.

К1(2004)=29849/10895=2,7

К1(2005)=33228/18098=1,8

Средний срок оборота кредиторской задолженности:

365 К2(2004)=365/2,7=135,2

**3 Мероприятия по совершенствованию финансового планирования на предприятии**

Целью финансовой политики предприятия является построение эффективной системы управления финансами, направленной на достижение стратегических и тактических целей его деятельности.

Все аспекты деятельности предприятия, отраженные в финансовом, налоговом и управленческом типах учета, поддаются управлению с помощью методов, наработанных мировой практикой, совокупность которых и составляет систему управления финансами.

Основными стратегическими задачами разработки финансовой политики предприятия являются:

* максимизация прибыли предприятия;
* оптимизация структуры капитала предприятия и обеспечение его финансовой устойчивости;
* достижение прозрачности финансово - экономического состояния предприятий для собственников (участников, учредителей), инвесторов, кредиторов;
* обеспечение инвестиционной привлекательности предприятия;
* создание эффективного механизма управления предприятием;
* использование предприятием рыночных механизмов привлечения финансовых средств.

В рамках этих задач необходимо выполнить следующие мероприятия по ряду направлений в области управления финансами:

* проведение рыночной оценки активов;
* разработка мер по снижению не денежных форм расчетов;
* проведение анализа положения предприятия на рынке и выработка стратегии развития предприятия;
* проведение инвентаризации имущества и осуществление реструктуризации имущественного комплекса предприятия.

Следует отметить тот факт, что при разработке эффективной системы управления финансами постоянно возникает основная проблема совмещения интересов развития предприятия, наличия достаточного уровня денежных средств для проведения указанного развития и сохранения высокой платежеспособности предприятия.

В целях выработки кредитной политики предприятия необходимо провести анализ структуры пассива баланса и уровень соотношения собственных и заемных средств.

На основании этих данных предприятие решает вопрос о достаточности собственных оборотных средств либо об их недостатке. В последнем случае принимается решение о привлечении заемных средств, просчитывается эффективность различных вариантов.

В отдельных случаях предприятию целесообразно брать кредиты и при достаточности собственных средств, так как рентабельность собственного капитала повышается в результате того, что эффект от вложения средств может быть значительно выше, чем процентная ставка.

Предприятию может быть выгодно взять вексельный кредит, при этом следует сравнить процентные ставки по векселю и кредиту.

Финансовой службе предприятия необходимо:

* рассчитать потребность в заемных средствах (при ее отсутствии возможную выгоду от их привлечения);
* правильно выбрать кредитную организацию (учитывая наличие лицензии, размер процентной ставки, способы ее расчета - сложным процентом или простым процентом, сроки погашения, формы выдачи, репутацию на рынке ценных бумаг, условия пролонгации кредитов и т.д.);
* составить план погашения заемных средств и расчет процентной суммы с учетом особенностей налогообложения прибыли.

Управление оборотными средствами (денежными средствами, рыночными ценными бумагами), дебиторской задолженностью, кредиторской задолженностью, начислениями и другими средствами краткосрочного финансирования (кроме производственных запасов), а также решение вопросов по этим проблемам требует значительного количества времени, и на этом направлении наиболее ярко проявляется основная проблема управления финансами: выбор между рентабельностью и вероятностью неплатежеспособности (стоимость активов предприятия становится меньше его кредиторской задолженности).

Финансовой службе предприятия целесообразно постоянно контролировать очередность сроков финансирования активов, выбирая один из нескольких существующих на практике способов:

* хеджирование (компенсация активов обязательствами при равном сроке погашения);
* финансирование по краткосрочным ссудам;
* финансирование по долгосрочным ссудам;
* финансирование преимущественно по краткосрочным ссудам (агрессивная политика).

В настоящих условиях предприятие может поддерживать обеспеченность взятых ссуд следующими методами:

* увеличение доли ликвидных активов;
* удлинение сроков, на которые выдаются ссуды предприятию.

Однако следует учесть, что эти методы ведут к снижению прибыльности:

* в первом - путем вложения средств в малоприбыльные активы;
* во втором - посредством возможности выплаты процентов по ссуде в период наличия собственных средств.

Кроме того, может быть применен метод финансирования за счет откладывания выплат по обязательствам, однако существуют пределы, установленные законодательством, до которых предприятие может относить сроки платежей.

В результате анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности с учетом их нормативных значений необходимо принять решения о замене не денежных форм расчетов или, по крайней мере, об установлении их оптимального критического уровня на основе анализа эффективности вексельных расчетов или операций по переуступке прав требования долга.

В результате такого анализа необходимо провести полную инвентаризацию задолженности в целях реализации возможности взаимного погашения либо ее реструктуризации или провести анализ и списание безнадежных долгов и невостребованных сумм. В ряде случаев предприятию следует начать претензионную работу или обращаться с исками в арбитражный суд.

Планово-экономическим службам (ПЭО) целесообразно периодически проводить анализ структуры издержек производства, производя сравнение с различного рода базовыми данными и изучая природу отклонений от них.

При разработке учетной политики ПЭО, совместно с бухгалтерией следует правильно выбрать базу для распределения косвенных расходов между объектами калькулирования либо выбрать метод отнесения косвенных расходов на себестоимость реализованной продукции.

В целях создания предпосылок для эффективной аналитической работы и повышения качества принимаемых финансово - экономических решений необходимо четко определить и организовать раздельный управленческий учет затрат по следующим группам:

* переменные затраты, которые возрастают либо уменьшаются пропорционально объему производства. Это расходы на закупку сырья и материалов, потребление электроэнергии, транспортные издержки, торгово-комиссионные и другие расходы;
* постоянные затраты, изменение которых не связано непосредственно с изменением объемов производства. К таким затратам относятся амортизационные отчисления, проценты за кредит, арендная плата, затраты на содержание аппарата управления, административные расходы и др.;
* смешанные затраты, состоящие из постоянной и переменной части. К таким затратам относятся, например, затраты на текущий ремонт оборудования, почтовые и телеграфные расходы и др.

Следует учесть, что провести определенную границу между переменными и постоянными затратами достаточно сложно. Например, в затратах на электроэнергию может быть как переменная составляющая, непосредственно зависящая от объемов производства, так и постоянная связанная, например, с освещением помещений, работой охранных систем, компьютерных сетей и т.п. Во всех случаях целесообразно стремиться к такой организации учета, при которой вся совокупность затрат четко разделена по названным группам. В случае решения этой проблемы на предприятии возникнут условия для проведения углубленного операционного анализа (анализ безубыточности, текущий функционально - стоимостный анализ и функционально - стоимостный анализ на будущие периоды).

Информационной базой для расчетов по определению вышеупомянутых групп затрат и разработки амортизационной политики являются бухгалтерские группировочные ведомости по учету затрат, журналы - ордера, отчеты цехов и структурных подразделений.

**Заключение**

Финансовая политика обеспечивает предпринимательский план хозяйствующего субъёкта финансовыми ресурсами и оказывает большое влияние на экономику предприятия. Происходит это благодаря целому ряду существенных обстоятельств. Во-первых, в финансовых планах происходит соизмерение намечаемых затрат для осуществления деятельности с реальными возможностями. В результате корректировки достигается материально-финансовая сбалансированность. Во-вторых, статьи финансового плана связаны со всеми экономическими показателями работы предприятия и увязаны с основными разделами предпринимательского плана: производством продукции и услуг, научно-техническим развитием, совершенствованием производства и управления, повышением эффективности производства, капитальным строительством, материально-техническим обеспечением, труда и кадров, прибыли и рентабельности, экономическим стимулированием.

Таким образом, финансовая политика оказывает воздействие на все стороны деятельности хозяйствующего субъёкта посредством выбора объектов финансирования, направление финансовых средств и способствует рациональному использованию трудовых, материальных и денежных ресурсов.

Данная курсовая работа имела целью доказать необходимость финансового планирования деятельности любой фирмы, рассчитывающей на успех в современных условиях рынка. Нельзя забывать о том, что мы находимся в особо жестких условиях российской экономики, в которых некоторые рыночные законы действуют с точностью до наоборот, однако, с учетом того, что до перестройки наша страна в течение многих лет являлась ярким примером авторитарной директивно-плановой экономики, то процесс планирования производственно-коммерческой деятельности предприятия и основных рыночных показателей имеет под собой многолетний опыт. Разумеется, с наступлением этапа реформ в нашем государстве изменились как методы планирования, так и его задачи.

**Список использованной литературы**

1. Анисова Н.А. Стратегия развития предприятия. - Екатеринбург: Сред.-Урал.кн.издательство, 2004. – 105 с.
2. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учеб. Курс. – Киев: Ника-Центр: Эльга, 2005. – 305 с.
3. Бобылева А.З. Финансовый менеджмент. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 218 с.
4. Большаков C.В. Финансовая политика и финансовое регулирование предприятия // Финансы, 2005. - № 11. – с.28-35.
5. Глазунов В.Н. Финансовый анализ в управлении доходами предприятия // Экономист, 2006. - № 1. – с.54-57.
6. Карасева И.М. Финансовый менеджмент. – М.: Омега, 2006. – 335 с.
7. Каратуев А.Г. Финансовый менеджмент: Учеб-справочн. Пособие. – М.: ИД ФБК ПРЕСС, 2006. – 400 с.
8. Ковалев В.В. Финансовый анализ. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 415 с.
9. Кузнецов Б.Т. Финансовый менеджмент. – М.: ЮНИТИ, 2005. – 288 с.
10. Марочкина В.М. Основы финансового менеджмента на предприятии. – Минск, 2005. – 188 с.
11. Практикум по финансовому менеджменту/Под ред. Е.С. Стояновой. – М.: Перспектива, 2005. – 269 с.
12. Ревенков А.И. Финансовое планирование как элемент хозяйственного управления // Финансы, 2005. - № 3. – с.10-11.
13. Селезнева Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами. – М.: ЮНИТИ, 2006. – 639 с.
14. Слепов В.А. Финансовая политика компании. – М.: Экономистъ, 2005. – 283 с.
15. Финансовый менеджмент./Под ред. Л.А. Мочалова. - Барнаул: Издательство ААЭП, 2006. – 251 с.
16. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. – Барнаул: Издательство ААЭП, 2005. – 183 с.
17. Финансовый менеджмент. Учебное пособие. – Барнаул: Издательство ААЭП, 2006. – 203 с.
18. Финансы./Под ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 501 с.
19. Хотинская Г.И. Финансовый менеджмент. – М.: Дело и сервис, 2006. – 246 с.
20. Шеремет А.Д. Финансы предприятий: менеджмент и анализ. – М.: ИНФРА-М, 2006. – 478 с.
21. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 380 с.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1**

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС на 2005 год

Организация «ООО Флорида»

Вид деятельности розничная торговля

Организационно - правовая форма/форма собственности ООО

Единица измерения: тыс. руб.

Адрес: г.Барнаул, ул.Советской Армии,169

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| АКТИВ | | Код строки | На начало отчетного периода | | На конец отчетного периода | |
| А | | 1 | 2 | | 3 | |
| 1. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | |  |  | |  | |
| Нематериальные активы (04, 05) | | 110 | 6,5 | | 8,0 | |
| в том числе: патенты, лицензии, товарные знаки (знаки обслуживания), иные аналогичные с перечисленными права активы | | 111 | 6,5 | | 8,0 | |
| Организационные расходы | | 112 |  | |  | |
| Деловая репутация организации | | 113 |  | |  | |
| Основные средства (01, 02, 03) | | 120 | 742,4 | | 794,4 | |
| в том числе земельные участки и объекты природопользования | | 121 |  | |  | |
| здания, машины и оборудование | | 122 | 742,4 | | 794,4 | |
| Незавершенное строительство (07, 08, 16, 61) | | 130 |  | |  | |
| Доходные вложения в материальные ценности (03) | | 135 |  | |  | |
| в том числе: имущество для передачи в лизинг | | 136 |  | |  | |
| имущество, предоставляемое по договору проката | | 137 |  | |  | |
| Долгосрочные финансовые вложения (06,82) | | 140 |  | |  | |
| В том числе: инвестиции в дочерние общества | | 141 |  | |  | |
| инвестиции в зависимые общества | | 142 |  | |  | |
| инвестиции и другие организации | | 143 |  | |  | |
| займы, предоставленные организациям на срок более 12 месяцев | | 144 |  | |  | |
| прочие долгосрочные финансовые вложения | | 145 |  | |  | |
| Прочие внеоборотные активы | | 150 |  | |  | |
| ИТОГО по разделу 1 | | 190 | 748,9 | | 802,4 | |
| 2. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ | |  |  | |  | |
| Запасы | | 210 | 5349,8 | | 5480,1 | |
| в том числе: сырье, материалы и другие аналогичные ценности (10, 12, 13, 16) | | 211 | 417,0 | | 448,1 | |
| животные на выращивании и откорме (11) | | 212 |  | |  | |
| затраты в незавершенном производстве (издержках обращения) (20,21,23,29,30,36,44) | | 213 |  | |  | |
| готовая продукция и товары для перепродажи (16, 40, 41) | | 214 | 4625,1 | | 4715,0 | |
| товары отгруженные (45) | | 215 |  | |  | |
| расходы будущих периодов (31) | | 216 | 307,7 | | 317,0 | |
| прочие запасы и затраты | | 217 |  | |  | |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям (19) | | 220 | 874,4 | | 882,7 | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | | 230 |  | |  | |
| в том числе: покупатели и заказчики (62, 76, 82) | | 231 |  | |  | |
| векселя к получению (62) | | 232 |  | |  | |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | | 233 |  | |  | |
| авансы выданные (61) | | 234 |  | |  | |
| прочие дебиторы | | 235 |  | |  | |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | | 240 | 315,5 | | 354,6 | |
| в том числе: покупатели и заказчики (62, 76, 82) | | 241 | 315,5 | | 354,6 | |
| векселя к получению (62) | | 242 |  | |  | |
| задолженность дочерних и зависимых обществ (78) | | 243 |  | |  | |
| задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал (75) , | | 244 |  | |  | |
| авансы выданные (61) | | 245 |  | |  | |
| прочие дебиторы | | 246 |  | |  | |
| Краткосрочные финансовые вложения (56, 58, 82) | | 250 |  | |  | |
| в том числе: займы предоставленные организациям на срок менее 12 месяцев | | 251 |  | |  | |
| собственные акции, выкупленные у акционеров | | 252 |  | |  | |
| прочие краткосрочные финансовые вложения | | 253 |  | |  | |
| Денежные средств:: | | 260 | 821,0 | | 894,0 | |
| в том числе: касса(50) | | 261 | 362,7 | | 384,9 | |
| расчетные счета (5!) | | 262 | 458,3 | | 509,1 | |
| валютные счета (52) | | 263 |  | |  | |
| прочие денежные средства (55, 56, 57) | | 264 |  | |  | |
| Прочие оборотные активы | | 270 |  | |  | |
| ИТОГО по разделу 2 | | 290 | 7360,7 | | 7611,4 | |
| БАЛАНС (сумма строк 190 + 290) | | 300 | 8109,6 | | 8413,8 | |
| ПАССИВ | | Код строки |  | |  | |
| III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ | |  |  | |  | |
| Уставный капитал (85) | | 410 | 30,0 | | 30,0 | |
| Добавочный капитал (87) | | 420 | 50,0 | | 60,0 | |
| Резервный капитал (86) | | 430 | 50,0 | | 55,0 | |
| в том числе: резервы, образованные в соответствии с законодательством | | 431 |  | |  | |
| резервы, образованные в соответствии с учредительными документами | | 432 |  | |  | |
| Фонд социальной сферы (88) | | 440 |  | |  | |
| Целевые финансирование и поступления (96) | | 450 |  | |  | |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (88) | | 460 | 1951,7 | |  | |
| Непокрытый убыток прошлых лет (88) | | 465 |  | |  | |
| Нераспределенная прибыль отчетного года (88) | | 470 |  | | 2116,0 | |
| Непокрытый убыток отчетного года (88) | | 475 |  | |  | |
| ИТОГО по разделу III | | 490 | 2081,7 | | 2261,0 | |
| IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | |  |  | |  | |
| Займы и кредиты (90,94) | | 510 |  | |  | |
| В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 511 | | |  | |  |
| займы, подлежащие погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 512 | | |  | |  |
| Прочие долгосрочные обязательства | 520 | | |  | |  |
| ИТОГО по разделу IV | 590 | | |  | |  |
| V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |  | | |  | |  |
| Займы и кредиты (90,94) | 610 | | | 540,9 | | 610,5 |
| В том числе: кредиты банков, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 611 | | | 216,6 | | 223,2 |
| Займы, подлежащие погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты | 612 | | |  | |  |
| Кредиторская задолженность | 620 | | | 5113,1 | | 5165,0 |
| в том числе: поставщики и подрядчики (60,76) | 621 | | | 3862,6 | | 3901,4 |
| векселя к уплате (60) | 622 | | |  | |  |
| задолженность перед дочерними и зависимыми обществами (78) | 623 | | |  | |  |
| задолженность перед персоналом организации (70) | 624 | | | 860,7 | | 843,2 |
| задолженность перед государственными внебюджетными фондами (69) | 625 | | | 174,4 | | 179,9 |
| задолженность перед бюджетом (68) | 626 | | | 215,4 | | 240,5 |
| авансы полученные (64) | 627 | | |  | |  |
| прочие кредиты | 628 | | |  | |  |
| Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов (75) | 630 | | |  | |  |
| Доходы будущих периодов (83) | 640 | | | 249,9 | | 268,9 |
| Резервы предстоящих расходов (89) | 650 | | | 124,0 | | 108,4 |
| Прочие краткосрочные обязательства | 660 | | |  | |  |
| ИТОГО по разделу V | 690 | | | 6027,9 | | 6152,8 |
| БАЛАНС (сумма строк 490 + 590 + 690) | 700 | | | 8109,6 | | 8413,8 |

Руководитель \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Крылов Александр Сергеевич

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Лисенко Вера Борисовна

«17» марта 2006г.

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2**

Учетная политика ООО «Флорида»

Утверждаю\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Крылов А.С

01 января 2005года

ПОЛОЖЕНИЕ Об учетной политике ООО «Флорида» на 2005г.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЛЖЕНИЯ
   1. Бухгалтерский учет ООО «Флорида» ведется согласно Положению о бухгалтерском учете и отчетности ПБУ 1/94 в Российской Федерации и другим нормативным (инструктивным) документам с учетом последующих изменений и дополнений в них.
   2. Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения.
   3. Задачами бухгалтерского учета являются:

* формирование полной и достоверной информации о хозяйственных процессах и результатах деятельности организации;
* обеспечение контроля за наличием и движением имущества, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов;
* своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственной деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.
  1. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель организации.
  2. Главный бухгалтер организации обеспечивает контроль и отражение на счетах всех хозяйственных операций, предоставление оперативной и результативной информации в установленные сроки по схеме документооборота.
  3. Главный бухгалтер организации подписывает совместно с руководителем организации документы, служащие основанием для приемки тварно – материальных ценностей, денежных средств, расчетно-кредитных и финансовых обязательств.
  4. Главный бухгалтер организации не имеет права принимать к исполнению и оформлению документы по операциям, противоречащим законодательству и нарушающим договорную и финансовую дисциплину.

1. МЕТОДИКА УЧЕТА
   1. В организации не относятся к основным средствам, а относятся к МБП, средства стоимостью за единицу на дату приобретения ниже 50-кратного размера установленного законодательством Российской Федерации минимального размера месячной оплаты труда.
   2. Стоимость основных средств организации погашается путем начисления износа (амортизации) по ним. При этом амортизационные отчисления по основным средствам производятся по стандартным нормам.
   3. Стоимость МБП, находящихся в эксплуатации, погашается организацией путем начисления износа в размере 50% стоимости при передаче их со склада в эксплуатацию.
   4. Стоимость нематериальных активов организации, чья стоимость с течением времени падает, погашается путем начисления амортизации.
   5. В организации, с целью определения фактической себестоимости материальных ресурсов, списываемых в производство, используется вариант оценки материалов себестоимости единицы приобретения.
   6. В организации для группировки затрат на производство, калькулирование себестоимости продукции и формирование производственного результата используется традиционно-калькуляционный вариант учета затрат в производство на счете 20 «Основное производство» (позаказный метод) без применения счета 25 «Общепроизводственные расходы».
   7. Базой распределения комплексных расходов является з/п производственных рабочих.
   8. Готовая продукция отражается в балансе по нормативной (плановой) полной производственной себестоимости.
   9. Моментом реализации в бухгалтерском учете считается момент отгрузки, а для целей налогообложения моментом реализации считается момент оплаты.
   10. В организации выручка от реализации продукции (работ, услуг) определяется по мере поступления денежных средств о покупателей (заказчиков) на расчетный счет организации.
   11. Финансовые результаты (прибыль, убыток) от реализации продукции (работ, услуг) и других средств определяются за всю отгруженную продукцию (работ, услуг, средств), независимо от поступления денежной или натуральной выручки, по предъявлению счетов к оплате.
   12. Затраты на ремонт основных средств списываются:

* текущий ремонт – на затраты по производству отчетного периода;
* капитальный ремонт - за счет источника финансирования (резерва на ремонт основных фондов).
  1. Чистая прибыль организации распределяется и используется согласно дополнительным решениям учредителей.
  2. Займы и кредиты, полученные организацией оцениваются с учетом процентов, причитающихся к уплате на конец отчетного периода по договорам займа.
  3. Предусмотрено образование резерва на отпуск промышленно-производственного персонала в размере 10% от основной заработной платы.

1. ТЕХНИКА УЧЕТА
   1. В организации бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной системе.
   2. Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций по способам двойной записи.
   3. Организация ведет учет имущества, обязательств и хозяйственных операций в соответствии с Рабочим (выбранным) планом счетов бухгалтерского учета.
   4. Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты (справки) бухгалтерии.
   5. Имущество организации, обязательства и хозяйственные операции для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактических производственных расходов в рублях.
   6. Учет затрат на производство продукции (работ, услуг) ведется по заказному методу.
   7. Учет выпуска продукции ведется с использованием счета 37 «Выпуск продукции».
2. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА
   1. Бухгалтерский учет организации осуществляется бухгалтерией организации.
   2. Бухгалтерский учет организован по централизованной форме.
   3. Структура бухгалтерской службы, численность работников отдельных бухгалтерских подразделений определяется внутренними правилами и должностными инструкциями организации.

Для обеспечения сохранности имущества, соблюдения законности и целесообразности финансово-хозяйственной деятельности, а также достоверности учетных и отчетных данных в организации создается система внутрихозяйственного контроля (разделение функций по ведению бухгалтерского учета, установление ответственности каждого работника организации, система утверждений, использование бланков строгой отчетности, организация хранения ценностей, проверки, повышение квалификации работников, организация внутреннего аудита и службы информационной безопасности).

# Рассмотрено и одобрено решением

# Собрания учредителей

Протокол № 01 от 01 января 2005 г.

Председатель собрания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Секретарь собрания\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_